

assegurats al Consorci de Compensació d'Assegurances, que han de ser individualitzades per a la cobertura dels danys directes i per a la de la pèrdua de beneficis, les aprova la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions a proposta del Consorci de Compensació d'Assegurances i es publiquen en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

2. Les tarifes esmentades han de respectar els principis d'equitat i suficiència fundats en les regles de la tècnica asseguradora, i han d'estar basades en principis de compensació entre tipus de béns o de riscos, zones geogràfiques i graus d'exposició.

#### Article 14. *Informació que s'ha de facilitar al Consorci de Compensació d'Assegurances.*

Les entitats asseguradores que operin en els rams d'assegurança amb recàrrec obligatori a favor del Consorci de Compensació d'Assegurances han de facilitar a l'esmentada entitat pública empresarial la informació relativa a les pòlisses, riscos, garanties, cobertures, clàusules i capitals que afectin les esmentades operacions en els models que a l'efecte aprovi la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions a proposta del Consorci de Compensació d'Assegurances.

## MINISTERI D'HISENDA

**3450** *ORDRE HAC/429/2004, de 13 de febrer, per la qual es fan públics els límits dels diferents tipus de contractes a l'efecte de la contractació administrativa a partir de l'1 de gener de 2004. («BOE» 48, de 25-2-2004.)*

La comunicació de la Comissió Europea (2001/C 322/03), publicada en el «Diari Oficial de les Comunitats Europees» número C 322, de 27 de novembre de 2001, feia públic el contravalor dels lliandars corresponents als contractes públics d'obres, subministraments i serveis i als contractes subjectes a l'Acord sobre contractació pública a partir de l'1 de gener de 2002.

Fent ús del que estableixen la disposició addicional segona de la Llei de contractes de les administracions públiques, text refós aprovat pel Reial decret legislatiu 2/2000, de 16 de juny, i la disposició final tercera de la Llei 48/1998, de 30 de desembre, en el sentit que les xifres que d'ara endavant fixi la Unió Europea i es publiquin per ordre del ministre d'Hisenda en euros o en drets especials de gir (DEG) substitueixen les que figurin en el text de les dues lleis, l'Ordre HAC/737/2002, de 2 d'abril de 2002 («Butlletí Oficial de l'Estat» número 83, de 6 d'abril de 2002), va fer públics els límits aplicables als contractes previstos a les directives comunitàries i als inclosos a l'Acord sobre contractació pública, alterant les xifres que figuraven en diversos articles de la Llei de contractes de les administracions públiques i de la Llei 46/1998, de 16 de desembre, a partir de l'1 de gener de 2002.

El «Diari Oficial de la Unió Europea» número C 309, de 19 de desembre de 2003, publica la comunicació de la Comissió Europea (2003/C 309/07) que fixa, a partir de l'1 de gener de 2004, els lliandars previstos per als contractes públics i el contravalor en euros dels drets especials de gir, i aclareix que per als estats membres que participin en l'euro les quantitats en euros s'apliquen directament.

És procedent, per tant, incorporar a la legislació espanyola els límits fixats, a partir de l'1 de gener de 2004, per la Comissió Europea i assenyalar les xifres que han de figurar en els respectius preceptes de la Llei de contractes de les administracions públiques i de la Llei 48/1998, de 30 de desembre.

En virtut d'això, amb l'informe previ de la Junta Consultiva de Contractació Administrativa, a proposta de la Direcció General del Patrimoni de l'Estat, dispo:

1. D'acord amb la comunicació de la Comissió Europea (2003/C 309/07) publicada en el «Diari Oficial de la Unió Europea» número C 309, de 19 de desembre de 2003, el valor dels límits aplicables als contractes inclosos a l'Acord sobre contractació pública de l'Organització Mundial del Comerç a partir de l'1 de gener de 2004 és el següent:

5.000.000 DEG:	5.923.624 euros.
400.000 DEG:	473.890 euros.
200.000 DEG:	236.945 euros.
130.000 DEG:	154.014 euros.

2. En conseqüència, a partir de l'1 de gener de 2004 les xifres que figuren a la Llei de contractes de les administracions públiques, text refós aprovat pel Reial decret legislatiu 2/2000, de 16 de juny, i al text de la Llei 48/1998, de 30 de desembre, per la qual es regulen els procediments de contractació en els sectors de l'aigua, l'energia, els transports i les telecomunicacions, han de ser substituïdes per les resultants de la comunicació de la Comissió Europea en els termes següents:

La xifra de 6.242.028 euros per la de 5.923.624 euros, equivalents a 5.000.000 de drets especials de gir (DEG), en els articles 2.1.a), 133.1.a), 135.1, 140.2 i 152.1 de la Llei de contractes de les administracions públiques, i en l'article 8.2.c) de la Llei 48/1998, de 30 de desembre.

La xifra de 249.681 euros per la de 236.945 euros, equivalent a 200.000 drets especials de gir (DEG), en els articles 2.1.a), 177.2 i 203.2.c) de la Llei de contractes de les administracions públiques.

La xifra de 162.293 euros per la de 154.014 euros, equivalent a 130.000 drets especials de gir (DEG), en els articles 177.2 i 203.2.b) de la Llei de contractes de les administracions públiques.

La xifra de 499.362 per la de 473.890 euros, equivalent a 400.000 drets especials de gir (DEG), en els articles 8.2.a) i 38.1.b) de la Llei 48/1998, de 30 de desembre.

Madrid, 13 de febrer de 2004.

MONTORO ROMERO

## MINISTERI D'ECONOMIA

**3453** *REIAL DECRET 304/2004, de 20 de febrer, pel qual s'aprova el Reglament de plans i fons de pensions. («BOE» 48, de 25-2-2004.)*

El text refós de la Llei de regulació dels plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, integra l'originària Llei 8/1987, de 8 de juny, de regulació dels plans i fons de pensions, i les seves modificacions successives, que han configurat, juntament amb les assegurances, un instrument de previsió social complementària específic, en el marc dels sistemes privats d'estalvi finalista.

D'acord amb l'evolució legislativa compilada en el text refós de la Llei reguladora dels plans i fons de pensions, aprovada mitjançant el Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, aquest Reial decret actualitza, sistematitza i completa l'adaptació de la normativa reglamentària en matèria de plans i fons de pensions, comptant així mateix amb l'experiència acumulada en la matèria i prenent com a referència els desplegaments en l'àmbit de la Unió Europea.

Aquest nou Reglament de plans i fons de pensions integra i substitueix el reglament originari, aprovat mitjançant el Reial decret 1307/1988, de 30 de setembre, i parcialment modificat posteriorment, especialment mitjançant el Reial decret 1589/1999, de 15 d'octubre. Per part seva, el Reial decret 1588/1999, de 15 d'octubre, pel qual s'aprova el Reglament sobre la instrumentació dels compromisos per pensions de les empreses amb els treballadors i beneficiaris, manté expressament la seva vigència.

El nou desplegament normatiu ha estat orientat per diversos principis: en primer lloc, la necessitat de desenvolupar diferents aspectes introduïts mitjançant la Llei 24/2001, de 27 de desembre, de mesures fiscals, administratives i de l'ordre social, referents a la consideració dels plans de pensions d'ocupació com un instrument de previsió social empresarial coordinat amb els processos de representació i negociació col·lectiva en l'àmbit laboral, per oferir a les parts implicades un grau d'autonomia i llibertat de pactes que permeti la seva adaptació a les necessitats i característiques que concorren en l'àmbit laboral i empresarial amb més flexibilitat.

En segon lloc, s'avança en la diferenciació, apuntada per la Llei 24/2001, de 27 de desembre, de mesures fiscals, administratives i de l'ordre social, existent entre els fons de pensions d'ocupació (que integren plans de pensions d'ocupació) i els fons de pensions personals (que integren plans de pensions individuals i associats), donada la diferent naturalesa dels seus objectius. Els primers s'enquadren en l'anomenat segon pilar de la previsió complementària, que permet instrumentar els compromisos per pensions de les empreses amb els seus treballadors, mentre que els segons s'enquadren en l'anomenat tercer pilar, que canalitza decisions individuals i independents d'estalvi finalista.

En tercer lloc, s'incorpora a la normativa el resultat de determinades disposicions de la regulació de la Unió Europea en matèria financera, i especialment la Directiva 2003/41/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 3 de juny de 2003, relativa a les activitats i la supervisió dels fons de pensions d'ocupació. Aquest cos normatiu orienta la nova regulació de les inversions dels fons de pensions, estableix més seguretat jurídica als subjectes interventors en el procés d'inversió i augmenta el nivell de transparència i informació cap als partícips. La regulació de les inversions es tracta d'adequar a una situació dels mercats financers diferent de l'existent el 1988, data d'aprovació del reglament vigent. En concret, sota l'orientació general de la directiva referida, aquesta regulació pren com a referència prudencial la regulació de les inversions de les provisions tècniques de les entitats asseguradores, i s'orienta també amb la regulació de les institucions d'inversió col·lectiva. En tot cas s'ha de tenir en compte el caràcter prudencial que ha de guiar aquestes inversions, atesa la seva naturalesa d'inversió a llarg termini, de tipus finalista. Paral·lelament s'incorporen disposicions relatives a la lliure prestació de serveis en matèria financera, de manera que es dona més rellevància normativa als serveis prestats en aquest àmbit, circumstància que redunda, al seu torn, en una millora dels serveis prestats i en un increment de l'especialització de l'activitat.

Finalment, atesa la naturalesa de les diverses modificacions i l'anàlisi sistemàtica que s'ha pretès donar a la regulació, era procedent fer una nova estructura d'acord amb aquesta. El nou reglament que s'aprova conté cinc títols, tres disposicions addicionals, cinc disposicions transitòries i dues disposicions finals. Com a metodologia s'ha seguit el text legal, per completar i concretar-ne el desplegament d'acord amb l'habilitació prevista.

El títol I comença amb una descripció general de les institucions que conformen el sistema de plans i fons de pensions: incideix en la naturalesa dels plans de pensions, i concreta els seus principis bàsics establerts sota sistemes financers i actuuarials de capitalització. També es refereix a la naturalesa dels fons de pensions com a patrimonis independents adscrits al desenvolupament dels plans de pensions, en les seves dues categories, fons d'ocupació i personals, i en l'encàrrec de la seva representació, administració i custòdia a entitats especialitzades, les entitats gestores i dipositàries de fons de pensions. Alhora, aquest títol I desplega el règim general de les contribucions, contingències i prestacions del sistema de plans de pensions, complementat amb el règim específic per a persones amb discapacitat derivat de la disposició addicional quarta del text refós de la Llei de regulació dels plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre.

El títol II regula la figura dels plans de pensions, com a instrument financer i contractual; a partir de la classificació dels plans de pensions per raó de les obligacions estipulades, que distingeixen els règims d'aportació definida, prestació definida i mixtos, tenint en compte la titularitat i l'adscripció dels recursos integrats en el fons de pensions, i les condicions pactades plasmades en les seves especificacions i, si s'escau, en la base tècnica, es descriuen els principals aspectes financers i actuuarials del sistema de capitalització, i es regulen les reserves i les garanties financeres que s'han de constituir, la determinació dels drets econòmics individuals, la revisió periòdica del sistema financer actuarial, així com la terminació i la liquidació dels plans de pensions. A continuació s'aborda la regulació específica dels plans del sistema d'ocupació, especialment l'àmbit personal i el procés de promoció, el funcionament de la comissió de control del pla, i aspectes rellevants del desenvolupament del pla de pensions com la modificació de les seves especificacions i la incidència de les revisions actuuarials, els drets i les obligacions d'informació a partícips i beneficiaris, i els drets en cas de cessament de la relació laboral, i s'aborda un desenvolupament específic dels plans d'ocupació de promoció conjunta promoguts per diverses empreses, desenvolupant de manera flexible les diferents possibilitats per tenir en compte les diferents característiques de les empreses, especialment de les petites i mitjanes empreses i les circumstàncies que concorren en l'àmbit laboral i empresarial.

Aquest títol II també conté disposicions específiques per als plans de pensions del sistema individual, promoguts per les entitats financeres, i destaca la figura del defensor del partípic instituïda per la Llei 24/2001, de 27 de desembre, de mesures fiscals, administratives i de l'ordre social, així com disposicions per als plans de pensions del sistema associat, promoguts per associacions o sindicats en interès dels seus socis o afiliats; de la regulació d'aquests sistemes s'ha de destacar la potenciació de la transparència i dels drets i les obligacions d'informació als partícips i beneficiaris, en sintonia amb la previsió del legislador, i en coherència també amb les previsions en aquesta matèria de la Llei 44/2002, de 22 de novembre, de mesures de reforma del sistema financer.

El títol III regula la figura dels fons de pensions, i també distingeix una regulació dels elements comuns i desenvolupa posteriorment les característiques pròpies dels fons d'ocupació i els personals. La regulació general aborda el procés de constitució i la posada en funcionament del fons de pensions, el contingut de les seves normes de funcionament documentades per les quals s'ha de regir, la integració de plans de pensions, i la dissolució i liquidació dels fons de pensions.

Les disposicions específiques per als fons de pensions d'ocupació que conté aquest títol III incideixen en el funcionament de la comissió de control del fons de pensions, i regulen la canalització de recursos d'un pla de pensions d'ocupació a un altre o uns altres fons diferents del fons de pensions al qual està adscrit, així com la descripció del pla de pensions d'ocupació a diversos fons de pensions, les dues possibilitats introduïdes per la Llei 24/2001, de 27 de desembre, de mesures fiscals, administratives i de l'ordre social, que permeten participar en diferents polítiques d'inversió, beneficiar-se de les economies d'escala o, si s'escau, flexibilitzar l'adscripció dels recursos en funció de les característiques i les necessitats dels col·lectius que integren el pla. D'altra banda, s'estableixen disposicions específiques per a fons de pensions personals, destinats al desenvolupament de plans de pensions del sistema individual i associat.

El títol III es completa amb el desenvolupament del règim d'inversions dels fons de pensions, i aborda els principis i els requisits d'aptitud dels actius, els criteris prudencials de diversificació, dispersió, congruència i liquiditat de les inversions, les condicions generals de les operacions sobre inversions, els criteris de valoració dels actius i la inversió en fons de pensions oberts que canalitzen recursos d'altres fons de pensions, així com la referència a garanties financeres externes ofertes a partícips de plans de pensions contractualment independents del fons i del pla de pensions.

El títol IV regula les figures de l'entitat gestora i la dipositària del fons de pensions, els requisits per a l'exercici de la seva activitat com a tals, el contingut de les seves funcions, la retribució dels seus serveis, així com la substitució de la gestora o dipositària d'un fons de pensions. Aquest títol IV regula, a més, la lliure prestació de serveis o la contractació de la gestió i dipòsit dels actius financers del fons de pensions amb terceres entitats autoritzades d'acord amb les directives comunitàries per a la prestació d'aquests serveis.

El títol V conté el règim general de control administratiu, les obligacions comptables i d'informació, i incideix en les funcions d'ordenació i supervisió administrativa conferides al Ministeri d'Economia, el contingut dels registres administratius, la subjecció a la normativa comptable i a l'auditoria dels comptes anuals dels fons de pensions i les seves entitats gestores, les obligacions d'informació i la publicitat i contractació de plans de pensions.

El reglament es completa amb tres disposicions addicionals, cinc disposicions transitòries i dues disposicions finals.

La disposició addicional primera es refereix a les contingències subjectes a la disposició addicional primera del text refós de la Llei de regulació dels plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, que regula l'obligació d'exterioritzar els compromisos per pensions assumits per les empreses en els mateixos termes que preveu el text refós de la Llei. La segona regula el termini de resolució de les sol·licituds d'autorització administrativa. La tercera es refereix a les condicions d'exercici de l'activitat professional dels actuaris en relació amb els plans de pensions d'ocupació.

Les cinc disposicions transitòries incideixen en el manteniment de la vigència del règim transitori d'inte-

gració voluntària en plans de pensions d'institucions de previsió existents abans de l'entrada en vigor de l'originària Llei 8/1987, de 8 de juny, de regulació dels plans i fons de pensions, en la mesura que encara persisteix; en l'adaptació dels plans i fons de pensions preexistents a les noves disposicions reglamentàries; a l'establiment d'un règim transitori per a les inversions dels fons de pensions; en la vigència dels crèdits concedits a partícips anteriorment, i en l'adaptació de les comissions de control dels plans de pensions a la regulació introduïda per la Llei 24/2001, de 27 de desembre, de mesures fiscals, administratives i de l'ordre social, i al seu corresponent desenvolupament reglamentari.

La disposició final primera recull la disposició final segona del text refós de la Llei de regulació dels plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, relativa a la previsió social complementària del personal al servei de les administracions, entitats i empreses públiques, en la redacció que en fa la Llei 44/2002, de 22 de novembre, de mesures de reforma del sistema financer, i que afecta les assegurances col·lectives i els plans de pensions del sistema d'ocupació promoguts per aquelles per a la instrumentació dels seus compromisos per pensions amb el seu personal, i exclou de la consideració i les normes la concurrència de les pensions públiques a les prestacions abonades a través dels esmentats contractes i plans de pensions, segons el que preveu la legislació.

En virtut d'això, a proposta del vicepresident primer del Govern i ministre d'Economia, amb l'aprovació prèvia de la ministra d'Administracions Públiques, d'acord amb el Consell d'Estat i amb la deliberació prèvia del Consell de Ministres en la reunió del dia 20 de febrer de 2004,

## DISPOSO:

*Article únic. Aprovació del Reglament de plans i fons de pensions.*

S'aprova el Reglament de plans i fons de pensions, que s'insereix a continuació.

*Disposició derogatòria. Normes derogades i declarades vigents.*

1. Queden derogades totes les disposicions del mateix rang o inferior que s'oposin al que estableixen aquest Reial decret i el reglament que aprova i, en particular, les següents:

a) El Reglament de plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret 1307/1988, de 30 de setembre, sense perjudici del que preveu l'apartat 2 d'aquesta disposició.

b) El Reial decret 1589/1999, de 15 d'octubre, pel qual es modifica el Reglament de plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret 1307/1988, de 30 de setembre, sense perjudici del que preveu l'apartat 2.f) d'aquesta disposició derogatòria.

c) El Reial decret 1351/1998, de 26 de juny, pel qual s'estableixen les condicions per a la contractació de l'Administració i el dipòsit dels actius financers estrangers dels fons de pensions.

2. Mantenen la vigència:

a) Del Reglament de plans i fons de pensions aprovat pel Reial decret 1307/1988, de 30 de setembre, mantenen la vigència l'article 56.1; l'article 60; l'article 62; l'article 63.2; l'article 72, i l'article 73.2; la disposició addicional única, i les disposicions transitòries que man-

tenen els seus efectes respecte als plans de reequilibri que es van acollir a aquestes.

b) El Reglament sobre la instrumentació dels compromisos per pensions de les empreses amb els treballadors i beneficiaris, aprovat pel Reial decret 1588/1999, de 15 d'octubre.

c) L'Ordre de 7 de novembre de 1988, per la qual es determina el procediment d'inscripció registral d'institucions relacionades amb els plans i els fons de pensions regulats per la Llei 8/1987, de 8 de juny.

d) L'Ordre de 21 de juliol de 1990, per la qual s'aproven normes de naturalesa actuarial aplicables als plans de pensions, a excepció dels apartats segon, tercer i vuitè.

e) L'Ordre de 12 de març de 1996, per la qual s'aprova el sistema d'informació estadísticocomptable de les entitats gestores de fons de pensions.

f) La disposició addicional única i la disposició transitòria única del Reial decret 1589/1999, de 15 d'octubre, pel qual es modifica el Reglament de plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret 1307/1988, de 30 de setembre.

g) La Resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, de 31 d'octubre de 2000, en relació amb les taules de mortalitat i supervivència utilitzades en els plans de pensions per a les contingències en què estigui definida la prestació.

Les disposicions esmentades en els paràgrafs c) a g) anteriors mantenen la vigència en el que no s'oposin al Reglament de plans i fons de pensions que s'aprova, i són aplicables mentre no es dictin noves disposicions en la matèria en desplegament del Reglament que s'aprova, en substitució d'aquelles.

**Disposició final primera. Competències de l'Estat.**

Les disposicions que conté el Reglament de plans i fons de pensions que s'insereix a continuació tenen la consideració d'ordenació bàsica de la banca i les assegurances, i de la planificació general de l'activitat econòmica, d'acord amb l'article 149.1.11a i 13a de la Constitució, llevat de les matèries a què es refereixen els paràgrafs següents, que es consideren competència exclusiva de l'Estat:

a) D'acord amb l'article 149.1.6a de la Constitució, es consideren legislació mercantil les matèries regulades en:

1r Els títols I i II, llevat dels articles: 19, 20, 21, 23, 27 a 32, tots dos inclusivament, 34, 40, 41, 47, 48, 49, 53 i 54.

2n La disposició addicional primera i les disposicions transitòries primera i segona.

b) D'acord amb l'article 149.1.14a de la Constitució, es consideren legislació de la hisenda general les matèries regulades a la disposició transitòria primera i a la disposició final primera.

**Disposició final segona. Entrada en vigor.**

El present Reial decret entra en vigor l'endemà de la publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

Madrid, 20 de febrer de 2004.

JUAN CARLOS R.

## REGLAMENT DE PLANS I FONDS DE PENSIONES

### TÍTOL I

#### Sistema de plans i fons de pensions

#### CAPÍTOL I

##### Institucions i elements que conformen el sistema

###### Article 1. *Objecte.*

Aquest Reglament té per objecte desenvolupar el text refós de la Llei de regulació dels plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre.

Les referències contingudes en aquest reglament al text refós de la Llei s'entenen fetes al text refós de la Llei de regulació dels plans i els fons de pensions indicat en el paràgraf anterior i a les modificacions posteriors del seu contingut.

###### Article 2. *Naturalesa dels plans de pensions.*

1. Els plans de pensions defineixen el dret de les persones, a favor de les quals es constitueixen, a percebre rendes o capitals per jubilació, supervivència, incapacitat permanent i mort i les obligacions de contribució a aquests. Els recursos necessaris per al finançament, la cobertura i l'efectivitat dels plans de pensions s'integren en els fons de pensions que regula aquest reglament.

Constituïts voluntàriament, les prestacions dels plans de pensions no són substitutives, en cap cas, d'aquelles a les quals es pugui tenir dret en el règim corresponent de la Seguretat Social, i tenen, en conseqüència, caràcter privat i complementari o no d'aquelles.

Queda reservada la denominació de plans de pensions, així com les seves sigles, als plans que regula aquest reglament.

2. Els elements personals d'un pla de pensions són:

a) El promotor del pla: té aquesta consideració qualsevol empresa, societat, entitat, corporació, associació o sindicat que promogui la seva creació o participi en el seu desenvolupament.

b) Els partícips: tenen aquesta consideració les persones físiques en l'interès de les quals es crea el pla, amb independència que realitzin aportacions o no.

c) Els beneficiaris, entenent-se com a tals les persones físiques amb dret a la percepció de prestacions, tant si han estat partícips com si no ho han estat.

3. Els plans de pensions subjectes a aquest reglament s'enquadren necessàriament en una de les modalitats següents:

a) Sistema d'ocupació: correspon als plans el promotor dels quals és qualsevol empresa, societat, corporació o entitat i els partícips dels quals siguin els empleats d'aquestes.

b) Sistema associat: correspon a plans el promotor dels quals sigui qualsevol associació o sindicat, i els partícips són els seus associats, membres o afiliats.

c) Sistema individual: correspon a plans el promotor dels quals és una entitat de caràcter financer i els partícips dels quals són qualsevol persones físiques.

4. Els plans de pensions han de complir cadascun dels principis bàsics següents:

a) No discriminació: els plans de pensions han de garantir l'accés com a partícip d'un pla a qualsevol persona física que reuneixi les condicions de vinculació o de capacitat de contractació amb el promotor que caracteritzen cada tipus de contracte.

El principi de no discriminació s'aplica a les diferents modalitats de plans en els termes previstos en aquest reglament.

b) Capitalització: els plans de pensions s'instrumenten mitjançant sistemes financers o actuàrials de capitalització. En conseqüència, les prestacions s'han d'ajustar estrictament al càlcul derivat d'aquests sistemes.

c) Irrevocabilitat d'aportacions: les contribucions dels promotors als plans de pensions tenen el caràcter d'irrevocables.

d) Atribució de drets: les contribucions i les aportacions als plans de pensions i el sistema de capitalització utilitzat determinen per als partícips uns drets de contingut econòmic destinats a la consecució de les prestacions en els termes que preveu aquest reglament.

e) Integració obligatòria en un fons de pensions: les contribucions dels promotors i les aportacions dels partícips, i qualssevol recursos adscrits al pla de pensions, s'han d'integrar obligatòriament en un fons de pensions en els termes que fixa aquest Reglament.

5. En els plans d'ocupació i associat s'ha de constituir una comissió de control del pla, representativa dels seus elements personals, el funcionament del qual s'ha d'ajustar al que preveu aquest Reglament.

6. Les contribucions i aportacions als plans de pensions s'han d'ajustar als límits que assenyala la normativa vigent.

### Article 3. *Naturalesa dels fons de pensions.*

1. Els fons de pensions són patrimonis creats a l'exclusiu objecte de donar compliment a plans de pensions, la gestió, la custòdia i el control dels quals s'han de fer d'acord amb aquest Reglament.

Queda reservada la denominació de fons de pensions, així com les seves sigles, als fons constituïts d'acord amb aquest Reglament.

2. Els fons de pensions que regula aquesta normativa no tenen personalitat jurídica i són administrats necessàriament per una entitat gestora amb el concurs d'una entitat dipositària que compleixin les condicions establertes en aquest reglament.

3. Es poden constituir fons de pensions per a la instrumentació de diversos plans de pensions o d'un únic pla. En funció de les modalitats de plans de pensions que integren, els fons de pensions es classifiquen en:

a) Fons de pensions d'ocupació. Els plans de pensions del sistema d'ocupació s'han d'integrar necessàriament en un fons de pensions amb un àmbit d'actuació que es limiti al desenvolupament de plans de pensions del sistema esmentat.

b) Fons de pensions personals, l'àmbit d'actuació dels quals es limita al desenvolupament dels plans del sistema individual o associat.

4. En els fons de pensions s'ha de constituir una comissió de control del fons, representativa dels plans de pensions adscrits, el funcionament de la qual s'ha d'ajustar al que preveu aquest reglament. La constitució d'aquesta comissió de control no és necessària quan el fons de pensions integri exclusivament plans del sistema individual promoguts per la mateixa entitat.

5. Els creditors dels fons de pensions no poden fer efectius els seus crèdits sobre els patrimonis dels promotors dels plans i dels partícips, la responsabilitat dels quals està limitada als seus respectius compromisos d'aportació als seus plans de pensions adscrits.

El patrimoni dels fons de pensions no respon pels deutes de les entitats promotora, gestora i dipositària.

### Article 4. *Entitats gestores i entitats dipositàries de fons de pensions.*

1. Poden ser entitats gestores de fons de pensions les societats anònimes, l'objecte exclusiu de les quals sigui l'administració de fons de pensions, sempre que compleixin els requisits establerts en aquest Reglament.

També poden ser entitats gestores de fons de pensions les entitats asseguradores autoritzades per operar a Espanya en el ram de l'assegurança directa sobre la vida, i les mutualitats de previsió social, sempre que compleixin els requisits que preveu aquest Reglament.

La denominació d'entitat gestora de fons de pensions o societat gestora de fons de pensions queda reservada exclusivament a les entitats que compleixin els requisits que preveu aquest Reglament.

2. La custòdia i el dipòsit dels valors mobiliaris i altres actius financers integrats en els fons de pensions correspon a una entitat dipositària establerta a Espanya. Poden ser entitats dipositàries de fons de pensions les entitats de crèdit que reuneixin els requisits establerts en aquest reglament.

3. Les entitats gestores i les dipositàries actuen en interès dels fons que administren o custodien, i són responsables davant les entitats promotores, els partícips i els beneficiaris de tots els perjudicis que se'ls causin per l'incompliment de les seves obligacions respectives. Les dues entitats estan obligades a exigir-se recíprocament aquesta responsabilitat en interès d'aquells.

## CAPÍTOL II

### Règim de contribucions i prestacions del sistema

#### SECCIÓ 1a RÈGIM GENERAL D'APORTACIONS, CONTINGÈNCIES I PRESTACIONS

### Article 5. *Subjectes aportants.*

1. Únicament poden realitzar aportacions o contribucions els següents elements personals dels plans de pensions:

a) Els partícips, sigui quin sigui el sistema del pla.  
b) El promotor d'un pla del sistema d'ocupació, a favor dels seus empleats partícips, els quals assumeixen la titularitat sobre l'aportació imputada. Així mateix, els empresaris individuals que facin contribucions empresarials a favor dels seus treballadors, com a promotors d'un pla de pensions d'ocupació, poden fer aportacions pròpies al pla esmentat.

Les contribucions les han de fer els promotors de plans d'ocupació i les aportacions les han de fer els partícips, en els casos i en la forma que, d'acord amb aquest Reglament, estableixi el pla de pensions respectiu.

2. No són admissibles aportacions o contribucions efectuades per entitats o persones diferents dels elements personals esmentats a l'apartat anterior, sense perjudici del règim especial previst per a persones amb discapacitat a la secció 2a d'aquest capítol.

No obstant això, es poden admetre increments patrimonials a títol gratuït obtinguts per un pla de pensions,

de manera directa o a través del seu fons de pensions, sempre que l'import total s'imputi financerament entre els partícips del pla i aquests tributin d'acord amb la normativa aplicable.

Necessàriament, les aportacions directes del partípcip les ha de fer aquest, sense que la mera mediació d'un tercer en el pagament pugui alterar la naturalesa de la renda destinada a aquesta aportació i el seu tractament a l'efecte de retencions o un altre tipus d'exacció.

#### Article 6. *Limitació de les aportacions anuals.*

1. Les aportacions anuals màximes als plans de pensions regulats en aquest reglament s'han d'adequar al següent:

a) El total de les aportacions anuals màximes dels partícips als plans de pensions que regula aquest Reglament, sense incloure les contribucions empresarials que els promotors de plans de pensions d'ocupació imputin als partícips, no pot excedir els límits establerts amb caràcter general i en funció de l'edat a l'article 5.3.a) del text refós de la Llei o en disposició amb rang de llei que modifiqui els límits esmentats.

b) El conjunt de les contribucions empresarials efectuades pels promotors de plans de pensions d'ocupació a favor dels seus empleats i imputades a aquells té com a límit anual màxim les quanties establertes a l'article 5.3.b) del text refós de la Llei o en una disposició amb rang de llei que modifiqui els límits esmentats.

Els empresaris individuals que facin contribucions empresarials a favor dels seus treballadors, com a promotors d'un pla de pensions d'ocupació, poden fer aportacions pròpies al pla esmentat, fins al límit màxim establert per a les contribucions empresarials. Aquestes aportacions es qualifiquen com a contribucions empresarials, llevat a l'efecte del còmput de límits.

c) Els límits a què es refereixen els paràgrafs a) i b) anteriors s'apliquen de manera independent i individualment a cada partípcip integrat a la unitat familiar.

d) Excepcionalment, l'empresa promotora pot fer contribucions a un pla de pensions d'ocupació del qual sigui promotor quan siguin necessàries per garantir les prestacions en curs o els drets dels partícips de plans que incloguin règims de prestació definida per a la jubilació i s'hagi posat de manifest, a través de l'oportú dictamen d'actuari independent o de les revisions actuàries, l'existència d'un dèficit en el pla de pensions.

2. Cap pla de pensions pot admetre aportacions anuals d'un mateix partípcip, directes o imputades, per un import superior al que preveuen els apartats anteriors, sense perjudici del que estableix la disposició transitòria cinquena del text refós de la Llei i del règim especial per a persones amb discapacitat que preveu aquest Reglament.

3. Els excessos que es produeixen sobre l'aportació màxima establerta poden ser retirats abans del 30 de juny de l'any següent, sense aplicació de la sanció que preveu l'article 36.4 del text refós de la Llei.

Tot això s'entén sense perjudici de l'obligació de les entitats gestores i dipositàries de no acceptar aportacions superiors als límits establerts, i de la responsabilitat administrativa sancionable d'acord amb el que preveu l'article 35.3.n) del text refós de la Llei.

La devolució de les quanties indegudament aportades s'ha d'ajustar a les condicions següents:

a) La devolució s'ha de fer per l'import efectivament aportat en excés, amb càrrec al dret consolidat del partípcip. La rendibilitat imputable a l'excés d'aportació augmenta el patrimoni del fons de pensions si és positiva, i és a compte del partípcip si és negativa.

Si el dret consolidat és insuficient per a la devolució, i el partípcip ha fet aportacions a altres plans de pensions en l'exercici en què es va produir l'excés, és procedent la devolució de la resta aplicant les regles anteriors amb càrrec als drets consolidats en els plans esmentats o als que els drets s'hagin mobilitzat si s'escau.

b) Si es tracta d'excés d'aportacions de promotors de plans de pensions del sistema d'ocupació, també és procedent la devolució per l'import efectivament aportat en excés augmentant al patrimoni del fons la rendibilitat positiva imputable a aquest, i són a compte del promotor si és negativa.

c) En cas que conflueixin en un mateix exercici aportacions del partípcip amb aportacions d'aquest vinculades a les contribucions empresarials a un pla d'ocupació, han de ser retirades en primer lloc les aportacions realitzades al pla individual o associat.

El que estableixen els paràgrafs anteriors s'entén sense perjudici que els excessos d'aportació siguin d'una quantificació o instrumentació incorrecta del cobrament i de les responsabilitats que en puguin derivar.

#### Article 7. *Contingències.*

Les contingències susceptibles de cobertura en un pla de pensions poden ser:

a) Jubilació.

1r Per a la determinació de la contingència de jubilació cal atènr-se al que preveu el règim de la Seguretat Social corresponent.

Per tant, la contingència de jubilació s'entén produïda quan el partípcip accedeixi efectivament a la jubilació en el règim de la Seguretat Social corresponent, sigui a l'edat ordinària, anticipada o posteriorment.

Les persones que, d'acord amb la normativa de la Seguretat Social, estiguin en la situació de jubilació parcial tenen com a condició preferent en els plans de pensions la de partípcip per a la cobertura de les contingències previstes en aquest article susceptibles d'esdevenir-se, i poden fer aportacions per a la jubilació total. No obstant això, les especificacions dels plans de pensions poden preveure el pagament de prestacions amb motiu de l'accés a la jubilació parcial. En tot cas és aplicable el règim d'incompatibilitats que preveu l'article 11.

2n Quan no sigui possible l'accés d'un partípcip a la jubilació, la contingència s'entén produïda a partir de l'edat ordinària de jubilació en el règim general de la Seguretat Social, en el moment en què el partípcip no exerceixi o hagi cessat en l'activitat laboral o professional, i no està cotitzant per a la contingència de jubilació en cap règim de la Seguretat Social.

b) Incapacitat permanent total per a la professió habitual, absoluta per a qualsevol feina, i gran invalidesa.

Per determinar aquestes situacions cal atènr-se al que preveu el règim de la Seguretat Social corresponent.

c) Mort del partípcip o beneficiari, que pot generar dret a prestacions de viduitat, orfandat o a favor d'altres hereus o persones designades.

#### Article 8. *Anticipació de la prestació corresponent a jubilació.*

1. Si les especificacions del pla de pensions ho preveuen, es pot anticipar la percepció de la prestació corresponent a jubilació a partir dels 60 anys d'edat.

A aquest efecte, han de concórrer en el partípcip les circumstàncies següents:

a) Que hagi cessat en qualsevol activitat que determini l'alta a la Seguretat Social, sense perjudici que, si

s'escau, continuï assimilat a l'alta en algun règim de la Seguretat Social.

b) Que en el moment de sol·licitar la disposició anticipada encara no compleixi els requisits per obtenir la prestació de jubilació en el règim de la Seguretat Social corresponent.

No és procedent l'avançament de la prestació que regula aquest apartat en els casos que no sigui possible l'accés a la jubilació a què es refereix l'article 7.a).2n.

2. Les especificacions dels plans de pensions també poden preveure el pagament anticipat de la prestació corresponent a la jubilació en cas que el partícip, tingui l'edat que tingui, extingeixi la seva relació laboral i passi a situació legal d'atur a conseqüència d'un expedient de regulació d'ocupació aprovat per l'autoritat laboral.

#### Article 9. *Supòsits excepcionals de liquiditat.*

1. Excepcionalment, els drets consolidats en els plans de pensions es poden fer efectius en la seva totalitat o en part en els casos de malaltia greu o atur de llarga durada d'acord amb el que preveu aquest article, sempre que ho prevegin expressament les especificacions del pla de pensions i amb les condicions i limitacions que aquestes estableixin.

2. Les especificacions de plans de pensions poden preveure la facultat del partícip de fer efectius els seus drets consolidats en el cas que es vegi afectat per una malaltia greu o bé el cònjuge, o bé algun dels ascendents o descendents d'aquells en primer grau, o la persona que, en règim de tutela o acolliment, convisqui amb el partícip o en depenguin.

Es considera malaltia greu a aquests efectes, sempre que es pugui acreditar mitjançant un certificat mèdic dels serveis competents de les entitats sanitàries de la Seguretat Social o entitats concertades que atenguin l'afectat:

a) Qualsevol malaltia o lesió que incapaciti temporalment per treballar o exercir l'activitat habitual de la persona durant un període continuat mínim de tres mesos, i que requereixi una intervenció clínica de cirurgia major o tractament en un centre hospitalari.

b) Qualsevol malaltia o lesió amb seqüeles permanents que limitin parcialment o impedeixin totalment per treballar o exercir l'activitat habitual de la persona afectada, o la incapacitin per dur a terme qualsevol feina o activitat, tant si requereix com si no, en aquest cas, l'assistència d'altres persones per a les activitats més essencials de la vida humana.

Els casos anteriors es consideren malaltia greu mentre no donin lloc a la percepció pel partícip d'una prestació per incapacitat permanent en qualsevol dels seus graus, d'acord amb el règim de la Seguretat Social, i sempre que suposin per al partícip una disminució de la renda disponible per augment de despeses o reducció dels ingressos.

3. Els drets consolidats en els plans de pensions es poden fer efectius en el cas d'atur de llarga durada sempre que els partícips aturats compleixin les condicions següents:

a) Estar en situació legal d'atur durant un període continuat de 12 mesos com a mínim.

Es consideren situacions legals de desocupació els casos d'extinció de la relació laboral o administrativa i suspensió del contracte de treball previstos com a tals situacions legals de desocupació a l'article 208.1.1 i 2 del text refós de la Llei general de la Seguretat Social, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/1994, de 20 de juny, i normes complementàries i de desplaçament.

b) No tenir dret a les prestacions per atur en el seu nivell contributiu, o haver exhaurit les prestacions esmentades.

c) Estar inscrit al Servei Públic d'Ocupació Estatal o organisme públic competent com a demandant d'ocupació en el moment de la sol·licitud.

d) En el cas dels treballadors pel seu compte que hagin estat prèviament integrats en un règim de la Seguretat Social com a tals, el pla de pensions pot preveure la facultat del partícip de fer efectius els seus drets consolidats quan figuri com a demandant d'ocupació de manera ininterrompuda durant els 12 mesos anteriors a la sol·licitud, i se li reconegui el dret a la prestació per desocupació en la modalitat assistencial.

#### Article 10. *Prestacions.*

1. Les prestacions són el dret econòmic dels beneficiaris dels plans de pensions com a resultat de l'esdeveniment d'una contingència coberta per aquests. Les prestacions dels plans de pensions tenen el caràcter de dineràries i poden ser:

a) Prestació en forma de capital, que consisteix en una percepció de pagament únic. El pagament d'aquesta prestació pot ser immediat a la data de la contingència o diferit a un moment posterior.

Per raó d'una mateixa contingència, un beneficiari només pot obtenir una única prestació d'aquesta modalitat.

Si, arribat el venciment assenyalat per al cobrament, el beneficiari s'oposa al cobrament del capital, o no assenyala el mitjà de pagament, l'entitat gestora ha de dipositar-ne l'import en una entitat de crèdit a disposició i per compte del beneficiari, amb la qual cosa s'entén satisfeta la prestació a càrrec del pla de pensions.

b) Prestació en forma de renda, que consisteix en la percepció de dos o més pagaments successius amb periodicitat regular, incloent-hi almenys un pagament en cada anualitat. La renda pot ser actuarial o financera, de quantia constant o variable en funció d'algun índex o paràmetre de referència predeterminat.

Les rendes poden ser vitalícies o temporals, immediates a la data de la contingència o diferides a un moment posterior.

En cas de defunció del beneficiari, les especificacions poden preveure la reversió de la renda a altres beneficiaris previstos o designats.

Per raó de la mateixa contingència, un beneficiari pot percebre de cada pla de pensions dues o més prestacions en forma de renda de diferents modalitats, segons el que preveuen les especificacions.

c) Prestacions mixtes, que combinin rendes de qualsevol tipus amb un únic pagament en forma de capital, i s'han d'ajustar al que preveuen els paràgrafs anteriors.

2. Les especificacions han de concretar la forma de les prestacions, les modalitats, i les normes per determinar-ne la quantia i els venciments, amb caràcter general o opcional per al beneficiari, i han d'indicar si són o no revaloritzables i, si s'escau, la forma de revaloració, les seves possibles reversions i el grau d'assegurament o garantia.

3. El beneficiari del pla de pensions o el seu representant legal, d'acord amb el que preveuen les especificacions del pla, ha de comunicar l'esdeveniment de la contingència, i assenyalar, si s'escau, la forma escollida per al cobrament de la prestació, i presentar la documentació acreditativa que escaigui segons el que preveuen les especificacions.

El termini previst en aquelles no pot ser superior a sis mesos des que s'hagi produït la contingència o des

del seu reconeixement per l'autoritat o organisme corresponent. El retard en la comunicació de l'esdeveniment de la contingència per part del beneficiari per damunt del termini previst en la norma no comporta la pèrdua del dret a la prestació, sense perjudici de la sanció administrativa prevista a la llei a què pot donar lloc, si s'escau, l'endarreriment esmentat.

En cas de mort, el termini es compta des que el beneficiari o el seu representant legal tinguin coneixement de la defunció del causant i de la seva designació com a beneficiari, o des que pugui acreditar la seva condició per disposició testamentària o altres mitjans.

Segons el que preveuen les especificacions, la comunicació i acreditació documental es poden presentar davant les entitats gestora o dipositària o promotora del pla de pensions, o davant la comissió de control del pla en el cas dels plans d'ocupació i associats, i el receptor està obligat a fer les actuacions necessàries encaminades al reconeixement i l'efectivitat de la prestació.

4. El reconeixement del dret a la prestació ha de ser notificat al beneficiari mitjançant un escrit signat per l'entitat gestora, dins el termini màxim de 15 dies hàbils des de la presentació de la documentació corresponent, en què s'indiqui la forma, la modalitat i la quantia de la prestació, la periodicitat i els venciments, les formes de revaloració, possibles reversions i grau d'assegurament o garantia, informar, si s'escau, del risc a càrrec del beneficiari, i altres elements definitoris de la prestació, segons el que preveuen les especificacions o d'acord amb l'opció assenyalada per aquell.

Si es tracta d'un capital immediat, ha de ser abonat al beneficiari dins el termini màxim de set dies hàbils des que aquest presenti la documentació corresponent.

5. Si les especificacions ho preveuen, amb les condicions que aquestes estableixin, i en la mesura que ho permetin les condicions de garantia de les prestacions, el beneficiari d'una prestació diferida o en curs de pagament pot sol·licitar l'anticipació de venciments i les quanties inicialment previstes. Aquestes modificacions només es poden autoritzar al beneficiari una vegada cada exercici.

6. En els casos excepcionals de liquiditat que preveu l'article 9, d'acord amb el que preveuen les especificacions, i amb les condicions o limitacions que aquestes estableixin, els drets consolidats es poden fer efectius mitjançant un pagament o en pagaments successius mentre es mantinguin aquestes situacions degudament acreditades.

7. Les prestacions dels plans de pensions s'han d'abonar al beneficiari o beneficiaris previstos o designats, llevat que hi hagi embargament, trava judicial o administrativa, cas en què cal atènyer-se al que disposi el manament corresponent.

#### Article 11. *Incompatibilitats del règim d'aportacions i prestacions.*

1. A partir de l'accés a la jubilació, les aportacions a plans de pensions només es poden destinar a la contingència de defunció.

No obstant això, si el jubilat inicia o reprèn l'activitat laboral o professional, i causa alta en el règim de la Seguretat Social corresponent, pot fer aportacions a plans de pensions per a la jubilació en el règim esmentat.

Així mateix, si en el moment d'accedir a la jubilació l'interessat continua d'alta en un altre règim de la Seguretat Social per l'exercici d'una segona activitat, pot fer aportacions per a la jubilació en el règim esmentat.

2. Quan no sigui possible l'accés a la jubilació, les aportacions que es facin a partir de l'edat ordinària de jubilació en el règim general de la Seguretat Social només es poden destinar a la contingència de mort si concorren en l'interessat les circumstàncies següents:

a) Que hagi cessat o no exerceixi activitat laboral o professional que determini l'alta en un règim de la Seguretat Social.

b) Que no pugui accedir a la jubilació ni figuri en cap règim de la Seguretat Social amb expectativa d'accés posterior a aquesta situació.

Si el cessament d'activitat es produeix posteriorment al compliment de l'edat ordinària de jubilació en el règim general de la Seguretat Social, i hi concorren les altres circumstàncies, les aportacions efectuades a partir del cessament només es poden destinar a defunció.

No obstant això, en els casos previstos en aquest apartat, si l'interessat inicia o reprèn l'activitat laboral o professional, i causa alta en el règim de la Seguretat Social corresponent, pot fer aportacions a plans de pensions per a la jubilació en el règim esmentat.

3. Així mateix, en el cas que preveu l'apartat 1 de l'article 8, a partir del cobrament anticipat de la prestació corresponent a la jubilació el beneficiari que tingui com a mínim 60 anys d'edat només pot fer aportacions a plans de pensions per a la contingència de defunció.

No obstant això, si l'interessat reprèn l'activitat laboral o professional, i causa alta en el règim de la Seguretat Social corresponent, pot fer aportacions a plans de pensions per a la jubilació en el règim esmentat.

En el cas d'avançament de la prestació corresponent a jubilació per expedient de regulació d'ocupació, el beneficiari de menys de 65 anys pot reprendre les aportacions per a qualssevol contingències susceptibles d'esdevenir-se una vegada que hagi percebut aquella íntegrament o n'hagi suspès el cobrament.

4. En cap cas es pot tenir alhora la condició de particip i la de beneficiari per jubilació o prestació corresponent en un pla de pensions o per raó de la pertinença a diversos plans de pensions.

Si l'interessat és beneficiari d'un pla de pensions per jubilació, prestació corresponent o el seu avançament, i està pendent de cobrament o en curs de pagament la seva prestació, pot reiniciar les seves aportacions per a jubilació una vegada que hagi percebut aquella prestació íntegrament o en suspengui la percepció i assigni expressament els drets econòmics romanents a la posterior jubilació, a partir de l'exercici següent a aquell en el qual s'hagi percebut o suspès la prestació en curs, sempre que compleixi els requisits previstos en els apartats anteriors per fer les aportacions esmentades.

5. Les persones en situació d'incapacitat permanent total per a la professió habitual, o absoluta i permanent per qualsevol feina, o gran invalidesa, reconeguda en el règim de la Seguretat Social corresponent, poden fer aportacions a plans de pensions per a la cobertura de les contingències que preveu l'article 7 susceptibles d'esdevenir-se en la persona de l'interessat, tenint en compte el següent:

a) Si no és possible l'accés a la jubilació, aquesta contingència s'entén produïda quan l'interessat arriba a l'edat ordinària de jubilació en el règim de la Seguretat Social corresponent. Quan el règim de la Seguretat Social aplicable prevegi la jubilació per incapacitat i aquesta es produeixi abans de l'edat ordinària de jubilació, es pot aplicar el que preveu el paràgraf anterior.

b) La persona declarada en incapacitat permanent total per a la professió habitual que estigui donada d'alta



en un altre règim de la Seguretat Social per raó d'una altra activitat pot fer aportacions per a qualsevol contingència.

c) El beneficiari de la prestació d'un pla de pensions per incapacitat permanent pot reprendre les aportacions a plans de pensions per a qualsevol contingència susceptible d'esdevenir-se, una vegada hagi percebut aquella íntegrament o n'hagi suspès el cobrament.

6. La continuïtat en el cobrament de prestacions causades en els plans de pensions per jubilació i prestacions corresponents o incapacitat permanent és compatible amb l'alta posterior del beneficiari en un règim de la Seguretat Social per exercici d'activitat, llevat que hi hagi una disposició en contra en les especificacions.

7. La percepció dels drets consolidats per malaltia greu o desocupació de llarga durada és incompatible amb la realització d'aportacions a qualsevol pla de pensions, llevat de les que resultin obligatòries o vinculades a les del promotor d'un pla d'ocupació.

8. El que disposa aquest article s'entén sense perjudici del règim d'instrumentació dels compromisos per pensions de les empreses amb els treballadors i beneficiaris que preveu la disposició adicional primera del text refós de la Llei. En particular:

a) La percepció de les prestacions és compatible amb les aportacions a favor de beneficiaris que, excepcionalment, duguin a terme els promotors dels plans de pensions del sistema d'ocupació quan sigui necessari per garantir les prestacions en curs en cas que s'hagi posat de manifest, a través de l'oportú dictamen d'actuari independent o de les revisions actuàries, l'existència d'un dèficit en el pla de pensions, en els termes que preveu aquest Reglament.

b) La percepció de prestacions dels plans de pensions per incapacitat permanent és compatible amb les aportacions de promotor que, si s'escau, es prevegin en els plans de pensions d'ocupació per al personal incurs en aquestes situacions, a fi d'instrumentar els compromisos per pensions referits al personal esmentat.

c) La percepció de la prestació corresponent a jubilació per expedient de regulació d'ocupació és compatible amb les aportacions del promotor previstes, si s'escau, en els plans de pensions del sistema d'ocupació a favor del personal afectat per l'expedient de regulació d'ocupació, a fi d'instrumentar els compromisos per pensions, referits a aquest personal, que siguin d'obligada subjecció a la referida disposició adicional primera del text refós de la Llei.

d) La percepció dels drets consolidats d'un pla de pensions en cas de malaltia greu o desocupació de llarga durada també és compatible amb la realització d'aportacions als plans d'ocupació a fi d'instrumentar els compromisos per pensions referits al personal afectat per les esmentades situacions, que siguin d'obligada subjecció a la disposició adicional primera del text refós de la Llei.

El mateix règim s'aplica respecte a les aportacions dels perceptors obligatòries o vinculades a les del promotor d'un pla d'ocupació.

#### SECCIÓ 2a RÈGIM FINANCER ESPECIAL PER A PERSONES AMB DISCAPACITAT

#### Article 12. *Aportacions a favor de persones amb discapacitat.*

D'acord amb el règim especial que preveuen la disposició adicional quarta del text refós de la Llei i les condicions establertes en aquest Reglament, les espe-

cificacions dels plans de pensions poden preveure la realització d'aportacions a plans de pensions a favor de persones amb un grau de minusvalidesa física o sensorial igual o superior al 65 per cent, psíquica igual o superior al 33 per cent, així com de discapacitats que tinguin una incapacitat declarada judicialment, independentment del seu grau. El grau de minusvalidesa s'acredita mitjançant un certificat expedit d'acord amb la normativa aplicable o per resolució judicial ferma. A aquests els és aplicable el règim financer dels plans de pensions amb les especialitats següents:

a) A l'empara d'aquest règim especial es poden efectuar tant aportacions directes del mateix discapacitat participi, com aportacions a favor seu per part de les persones que hi tinguin una relació de parentiu en línia directa o col·lateral fins al tercer grau inclusivament, així com el cònjuge o aquells que els tinguin al seu càrrec en règim de tutela o acolliment.

En el cas d'aportacions a favor de persones amb discapacitat, aquestes han de ser designades beneficiàries de manera única i irrevocable per a qualsevol contingència. En cas de mort del discapacitat, és aplicable el que estableix l'article 13.c).

b) Les aportacions a favor de discapacitats es poden fer a plans de pensions del sistema individual, així com a plans de pensions de sistema associat en el cas que el mateix discapacitat, o la persona que faci l'aportació a favor seu, sigui soci, membre o afiliat de l'entitat promotora.

En tot cas, la titularitat dels drets consolidats generats per les aportacions efectuades d'acord amb aquest Reglament a favor d'una persona amb discapacitat correspon a aquesta última, la qual exerceix els drets inherents a la condició de participi per si mateix o a través del seu representant legal si és menor d'edat o està legalment incapacitat.

Això s'entén sense perjudici de les aportacions que pugui efectuar el mateix discapacitat al mateix pla o a altres plans de pensions.

c) Les aportacions que preveuen els paràgrafs a) i b) anteriors es realitzen sense perjudici de les contribucions realitzades pel promotor d'un pla d'ocupació a favor de persones amb discapacitat per raó de la seva pertinença a aquell.

#### Article 13. *Contingències del règim especial per a persones amb discapacitat.*

Les aportacions a plans de pensions realitzades per participis amb un grau de minusvalidesa en els termes que preveu l'article 12, així com les realitzades a favor seu d'acord amb l'article esmentat, es poden destinar a cobrir contingències següents:

a) Jubilació de la persona amb discapacitat d'acord amb el que estableix l'article 7.

Si no és possible l'accés a aquesta situació, pot percebre la prestació corresponent a l'edat que s'assenyali d'acord amb les especificacions del pla a partir del dia que compleixi els 45 anys, sempre que no tingui feina o ocupació professional.

b) Incapacitat, de conformitat amb el que preveu l'article 7.

Així mateix, pot ser objecte de cobertura l'agreuament del grau d'incapacitat permanent que l'incapaciti de manera permanent per a la feina o ocupació que estigui exercint, o per a qualsevol feina, inclosa la gran invalidesa sobrevinguda, quan no sigui possible l'accés a prestació d'acord amb un règim de la Seguretat Social.

c) Mort del discapacitat, que pot generar prestacions d'acord amb el que estableix l'article 7.c).

No obstant això, les aportacions realitzades per persones que puguin fer aportacions a favor del discapacitat conforme al que preveu l'article 12.a) només poden generar, en cas de mort del discapacitat, prestacions de viduïtat, orfandat o a favor dels qui les hagin realitzat, en proporció a l'aportació d'aquests.

d) Jubilació, conforme al que preveu l'article 7, del cònjuge o d'un dels parents del discapacitat 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.

e) 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.

f) Les contribucions que, d'acord amb el que recull aquest Reglament, només es puguin destinar a cobrir la contingència de mort del discapacitat s'han de realitzar sota el règim general.

**Article 14.** *Supòsit de liquiditat del règim especial per a persones amb discapacitat.*

Els drets consolidats en els plans de pensions dels partícips amb un grau de minusvalidesa en els termes que preveu l'article 12, es poden fer efectius en els casos de malaltia greu i atur de llarga durada segons el que preveu l'article 9 amb les especialitats següents:

a) Si són partícips discapacitats, els supòsits de malaltia greu que l'afectin conforme al que estableix l'article 9 són aplicables quan no es puguin qualificar com a contingència d'acord amb l'article 13 anterior. A més dels casos que preveu l'esmentat article, en el cas de partícips discapacitats també es consideren malaltia greu les situacions que requereixin, de manera continuada durant un període mínim de tres mesos, l'internament en una residència o centre especialitzat, o tractament i assistència domiciliària.

b) El cas d'atur desocupació de llarga durada que preveu l'article 9 esmentat és aplicable quan la situació afecti el partípic discapacitat, el seu cònjuge o un dels seus parents en línia directa o col·lateral fins al tercer grau inclusivament, dels quals depengui econòmicament, o de qui el tingui a càrrec seu en règim de tutela o acolliment.

**Article 15.** *Prestacions del règim especial per a persones amb discapacitat.*

1. Les prestacions derivades de les aportacions directes realitzades per la persona amb discapacitat a qualsevol pla de pensions i les imputades pel promotor en els plans d'ocupació es regeixen pel que estableix l'article 10.

2. Les prestacions derivades de les aportacions realitzades a favor de discapacitats pel cònjuge o persones que preveu l'article 12.a), el beneficiari de les quals sigui el mateix discapacitat, han de ser en forma de renda.

No obstant això, es poden percebre en forma de capital o mixta, conforme al que preveu l'article 10, en els casos següents:

a) En el cas que la quantia del dret consolidat a l'esdeveniment de la contingència sigui inferior a un import de dues vegades el salari mínim interprofessional anual.

b) En el cas que el beneficiari discapacitat es vegi afectat de gran invalidesa, i requereixi l'assistència de terceres persones per a les activitats més essencials de la vida.

## TÍTOL II

### Els plans de pensions

#### CAPÍTOL I

#### Característiques generals

##### SECCIÓ 1a CLASSES I CARACTERÍSTIQUES DELS PLANS DE PENSIONS

#### Article 16. *Classes de plans de pensions.*

Per raó de les obligacions estipulades, els plans de pensions s'han d'ajustar a les classes següents:

a) Plans d'aportació definida en els quals, en estar predeterminada la quantia de les aportacions dels partícips i, si s'escau, de les contribucions dels promotors de plans d'ocupació, el pla no garanteix ni defineix la quantia de les prestacions futures.

L'aportació es pot fixar en termes absoluts o en funció d'altres magnituds com salaris, fluxos empresarials, cotitzacions a la Seguretat Social o altres variables susceptibles de servir de referència.

En aquesta modalitat de plans, les prestacions es determinen a partir de l'esdeveniment de la contingència o quan s'abonen les prestacions, com a resultat del procés de capitalització desenvolupat pel pla, d'acord amb el que estableix l'apartat 5 de l'article 75.

No obstant això, a partir de l'esdeveniment de la contingència es pot garantir als beneficiaris la quantia de les prestacions causades, sempre que la garantia s'instrumenti a través dels contractes corresponents previstos pel pla amb entitats asseguradores o altres entitats financeres, el qual en cap cas assumeix els riscos inherents a les prestacions esmentades.

El que es disposa anteriorment s'entén sense perjudici de la possibilitat que les entitats financeres assumeixin amb els partícips de plans de pensions individuals compromisos de revaloració dels drets consolidats a una data determinada, en els termes de l'article 77 que, en tot cas, es concerten com a garanties independents del pla de pensions.

b) Plans de prestació definida, en els quals està predeterminada la quantia de totes les prestacions a percebre pels beneficiaris.

A l'efecte del funcionament financer i actuarial que preveu la secció 2a d'aquest capítol, també es consideren d'aquesta modalitat els plans que en les seves especificacions estableixin un funcionament que tingui com a objectiu primordial i continuat proporcionar als partícips un determinat nivell de prestacions, i en especificacions es preveuen mecanismes de finançament o ajustos sistemàtics per a aquesta finalitat. A aquests plans els és aplicable el que preveu l'article 21.

La definició de la prestació es pot fer en termes absoluts o en funció d'alguna magnitud com ara salaris, antiguitat a l'empresa, percepcions complementàries o altres variables susceptibles de servir de referència.

c) Plans mixtos, l'objecte dels quals és, simultàniament o separadament, la quantia de la prestació i la quantia de la contribució.

Amb caràcter general, queden inclosos en aquesta modalitat els plans de pensions en els quals la determinació de les obligacions estipulades no s'ajusti estrictament al que estableixen els paràgrafs a) i b) anteriors. En particular, s'entenen inclosos en aquesta modalitat:

1r Els plans en els quals, en estar definida la quantia de les aportacions, es garanteix l'obtenció d'un tipus d'in-

terès mínim en la capitalització d'aquelles o una prestació mínima.

2n Els plans en els quals, estant definida la quantia de les aportacions, es garanteixi l'obtenció d'un tipus d'interès determinat en la capitalització de les aportacions realitzades.

3r Els plans que combinen l'aportació definida per a alguna contingència, col·lectiu o subplà, amb la prestació definida per a una altra o altres de les contingències, col·lectius o subplans.

d) Els plans dels sistemes d'ocupació i del sistema associat poden ser de qualsevol de les tres modalitats anteriors. Els plans del sistema individual només poden ser de la modalitat d'aportació definida.

#### Article 17. *Titularitat i adscripció dels recursos dels plans de pensions.*

1. La titularitat dels recursos patrimonials afectes a cada pla correspon als partícips i beneficiaris.

Cada pla de pensions implica unes aportacions i unes prestacions, d'acord amb el sistema i la modalitat en què s'inscriu el pla i en funció de les condicions contractuals previstes en aquest.

Les aportacions del promotor als plans de pensions d'ocupació tenen el caràcter d'irrevocables.

Les aportacions a un pla de pensions són irrevocables des del moment en què siguin exigibles segons les seves prescripcions, amb independència del seu desemborsament efectiu.

2. D'acord amb les aportacions realitzades per cada partípic, directes o imputades, amb les prestacions previstes i amb el règim financer actuarial aplicable en el pla de pensions, es quantifiquen els drets consolidats del partípic corresponent.

La correlació entre aportacions i prestacions dels beneficiaris deriva de les condicions contractuals pactades i dels resultats del sistema de capitalització utilitzat.

3. Les contribucions econòmiques dels partícips i, si s'escau, les dels promotors dels plans d'ocupació, i qualssevol recursos adscrits a un pla de pensions s'integren immediatament i directament en el fons de pensions en el qual estigui integrat el pla i es recullen en el compte de posició del pla en el fons de pensions.

El funcionament comptable del compte de posició d'un pla en un fons de pensions s'ha d'ajustar als criteris que estableixi el ministre d'Economia.

Amb càrrec a aquest compte, cal atènyer-se al compliment de les prestacions derivades de l'execució del pla. El compte també ha de recollir la imputació corresponent al pla de les rendes derivades de les inversions del fons de pensions, d'acord amb les disposicions d'aquest Reglament.

4. El pla de pensions es formalitza mitjançant l'acceptació de la seva integració en el corresponent fons de pensions consistent en l'examen del projecte de pla i, si s'escau, acceptació, per la comissió de control del fons, o si no n'hi ha per l'entitat gestora del fons, perquè s'entén, sota la seva responsabilitat, que es compleixen els requisits exigits per aquesta regulació i s'atén al procediment que preveu aquest reglament per a cada modalitat de pla.

A instància dels partícips s'han d'expedir certificats de pertinença als plans de pensions que, en cap cas, són transmissibles.

#### Article 18. *Especificacions del pla de pensions.*

Els plans de pensions han de precisar necessàriament els aspectes següents:

a) Determinació de l'àmbit personal del pla, així com la seva modalitat i classe d'acord amb el que estipula aquest Reglament.

b) Normes per a la constitució i el funcionament de la comissió de control del pla en el cas dels plans d'ocupació i associats.

c) Sistema de finançament, amb informació sobre els aspectes financers i actuuarials del sistema de capitalització utilitzat.

d) Adscripció a un fons de pensions, constituït o per constituir, segons el que regula aquest Reglament.

e) Definició de les prestacions i normes per determinar la seva quantia, amb indicació de si les prestacions són revaloritzables o no i, si s'escau, la forma de revaloració. Així mateix s'han de precisar, si s'escau, els criteris i règims de diferenciació d'aportacions i prestacions.

Igualment, s'ha d'especificar si existeixen o es preveuen prestacions totalment o parcialment assegurades o garantides, amb indicació, en aquest últim cas, del grau d'assegurament o garantia.

Els plans de pensions que contemplin prestacions definides per a totes o alguna de les contingències o prestacions causades han d'incorporar, com a annex a les especificacions, una base tècnica elaborada per un actuari amb el contingut i els requisits que estableixi el ministre d'Economia.

f) Drets i obligacions dels partícips i beneficiaris, contingències cobertes, així com, si s'escau, l'edat i les circumstàncies que generen el dret a les prestacions, la forma i les condicions d'aquestes.

Les especificacions han de preveure la documentació que ha de rebre el partípic en el moment de l'adhesió al pla i la informació periòdica que rebrà conforme al que preveu aquest Reglament.

g) Causes i circumstàncies que facultin els partícips a modificar o suspendre les seves aportacions i els seus drets i obligacions en cada cas.

h) Normes relatives a les altes i baixes dels partícips i, en particular, mobilitat dels drets consolidats. Així mateix, han de preveure el procediment de transferència dels drets consolidats corresponents al partípic i, si s'escau, dels drets econòmics corresponents al beneficiari que, per canvi de col·lectiu laboral o d'una altra índole, alteri la seva adscripció a un pla de pensions, d'acord amb el que preveu aquest Reglament.

i) Requisits per a la modificació del pla i procediments que s'han de seguir per adoptar acords en aquest aspecte.

j) Causes de terminació del pla i normes per a la seva liquidació.

#### SECCIÓ 2a ASPECTES FINANCERS I ACTUARIALS DELS PLANS DE PENSIONS

#### Article 19. *Sistema de capitalització.*

1. Els plans de pensions s'instrumenten mitjançant sistemes financers i actuuarials de capitalització. En conseqüència, les prestacions s'han d'ajustar estrictament al càlcul derivat d'aquests sistemes.

Les aportacions, els rendiments obtinguts a través de les inversions realitzades pel fons de pensions corresponent, els drets consolidats dels partícips i les prestacions dels beneficiaris es materialitzen en uns fluxos financers que s'han d'ajustar estrictament al sistema de capitalització utilitzat per cada pla de pensions d'acord amb el que preveu aquest Reglament.

2. En els plans de pensions només és admissible la utilització de sistemes financers i actuuarials de capitalització individual.

La quantificació dels drets consolidats de cada partípic ha de reflectir la seva titularitat sobre els recursos financers constituïts conforme al sistema de capitalització aplicat.

El cost anual de cada una de les contingències en què estigui definida la prestació es calcula individualment per a cada partícip, sense que la quantia anual de l'aportació imputable a un partícip per aquests conceptes pugui diferir de la imputació fiscal suportada per aquell.

3. Els plans de pensions que cobreixin un risc exigeixen la constitució de les provisions matemàtiques o fons de capitalització corresponents per raó de les prestacions ofertes, de la modalitat del pla i del sistema de capitalització utilitzat.

La cobertura d'un risc per part del pla de pensions exigeix la quantificació del seu cost i de les provisions corresponents, d'acord amb les taules de supervivència, mortalitat o invalidesa i amb els tipus d'interès que s'especifiquin en el mateix pla.

Aquestes taules i, si s'escau, els tipus d'interès utilitzables s'han d'ajustar als criteris que fixi el ministre d'Economia.

S'ha de constituir un marge de solvència mitjançant les reserves patrimonials necessàries per garantir el compliment de les obligacions, en els termes que preveu aquest Reglament.

4. Els plans de pensions poden preveure la contractació d'assegurances, avals i altres garanties amb les entitats financeres corresponents per a la cobertura de riscos determinats o l'assegurament o garantia de les prestacions.

Els contractes esmentats es poden formalitzar, d'acord amb la normativa corresponent en cada cas, amb entitats de crèdit i amb entitats asseguradores.

Aquests contractes han de tenir caràcter col·lectiu i, en el cas dels plans d'ocupació, correspondre's amb els col·lectius fixats en especificacions, estalvi, en els dos casos, els destinats a cobrir els drets econòmics dels beneficiaris.

#### Article 20. *Fons de capitalització i provisions matemàtiques.*

1. Per a les contingències que operin en règim d'aportació definida, i per a aquelles en què, estant definida la quantia de les aportacions, el pla garanteixi l'obtenció d'un tipus d'interès mínim o determinat en la capitalització d'aquelles, es constitueix un fons de capitalització integrat per les aportacions i els resultats de les inversions atribuïbles a aquelles, deduïdes les despeses que li siguin imputables.

2. Per a les contingències que operin en règim de prestació definida, així com en els casos en els quals es garanteixi la quantia de les prestacions causades de naturalesa actuarial, es constitueixen les provisions matemàtiques corresponents.

Quan la provisió es calculi abans de l'esdeveniment de la contingència, ha d'estar constituïda per la xifra que representi l'excés del valor actual actuarial de les prestacions futures previstes en el pla, sobre el valor actual actuarial de les aportacions que, si s'escau, correspongui a cada membre del col·lectiu. Quan la provisió matemàtica es calculi una vegada meritada la prestació, l'import ha de coincidir amb el valor actual actuarial dels pagaments futurs que la completin.

Tant el cost de la cobertura d'un risc com el càlcul de les provisions matemàtiques s'han de fer d'acord amb les taules de supervivència, mortalitat o invalidesa i amb els tipus d'interès especificats en el pla de pensions i ajustats als criteris que fixi el ministre d'Economia.

3. En el cas que el pla prevegi l'assegurament de les prestacions definides o de les prestacions causades de naturalesa actuarial, el compte de posició ha de reflectir la provisió matemàtica en poder de l'assegurador.

4. El ministre d'Economia pot regular la resta de provisions tècniques que els plans de pensions hagin de constituir en funció de les seves obligacions.

#### Article 21. *Reserves patrimonials i marge de solvència.*

1. Els plans de pensions que prevegin prestacions definides o la garantia d'un interès en la capitalització de les aportacions o es garanteixi la quantia de les prestacions causades han de constituir reserves patrimonials destinades a cobrir el marge de solvència en la quantia exigida per aquest Reglament.

El marge de solvència de cada pla és independent del que correspongui als altres plans integrats en un mateix fons de pensions.

2. La quantia mínima del marge de solvència és la suma dels imports que resultin dels paràgrafs següents:

a) El quatre per cent de les provisions matemàtiques.

b) El quatre per cent del fons de capitalització mínim garantit corresponent a les operacions en què el pla garanteixi un interès mínim o determinat en la capitalització de les aportacions o garanteixi prestacions causades en forma de renda financera o capital financer diferit.

c) El 0,3 per cent dels capitals en risc associat a les operacions en què el pla cobreixi les contingències d'invalidesa o mort, sempre que els esmentats capitals en risc siguin positius.

El coeficient anterior es redueix al 0,1 per cent quan la cobertura de les contingències esmentades es defineixi per a un període no superior a tres anys, i al 0,15 per cent quan l'esmentat període sigui de durada superior a tres anys i inferior a cinc.

En el cas de cobertures excloents entre si, aquests coeficients s'apliquen sobre la que correspongui al capital en risc de quantia més alta.

3. No és exigible el marge de solvència quan el pla estigui totalment assegurat. Si l'assegurament és parcial, per al càlcul del marge de solvència es computa la part de les provisions matemàtiques i del fons de capitalització mínim corresponents al risc assumit pel pla. Els coeficients a què es refereix l'apartat 2.c) s'apliquen sobre la part dels capitals en risc assumida pel pla.

Tampoc és necessària la constitució del marge de solvència a què es refereix l'apartat 2.b) quan la garantia d'interès per part del pla estigui assegurada o garantida d'acord amb el que estableix l'apartat 4 de l'article 19.

4. La quantia mínima del marge de solvència que estableix aquest article no pot ser inferior a 225.000 euros.

No obstant això, es pot periodificar la cobertura d'aquest mínim absolut durant els cinc primers anys del pla, de manera lineal, llevat que s'exigeixi una quantia més alta a cadascun d'aquests exercicis per aplicació de l'apartat 2 d'aquest article.

El ministre d'Economia pot revisar la quantia mínima del marge de solvència i les condicions per al seu finançament en funció de les circumstàncies que concorrin en els plans de pensions.

5. Cada pla de pensions ha d'especificar el procediment pel qual s'han de realitzar les aportacions necessàries per a la constitució de les reserves patrimonials exigibles per aquesta normativa, així com la reposició de les disminucions que es produeixin en aquestes reserves, sobre el mínim exigít.

6. Les especificacions i la base tècnica del pla han de preveure la incidència de les reserves patrimonials

que excedeixin la quantia mínima del marge de solvència exigible, en la quantia de les aportacions i/o prestacions i en la determinació dels drets consolidats dels partícips.

#### Article 22. *Determinació dels drets consolidats i econòmics.*

1. Les aportacions dels partícips als plans de pensions, directes o imputades, i el sistema financer actuarial utilitzat determinen per als partícips uns drets de contingut econòmic i unes prestacions en els termes recollits en aquest Reglament.

Els drets consolidats dels partícips i, si s'escau, els drets econòmics dels beneficiaris s'ajusten en funció de la imputació de resultats que els correspongui durant els exercicis del seu manteniment en el pla.

2. Constitueixen drets consolidats d'un partípic els drets econòmics derivats de les seves aportacions i del règim financer actuarial de capitalització que apliqui el pla de pensions corresponent. Constitueixen drets consolidats pels partícips d'un pla de pensions els següents:

a) En les contingències que operin sota la modalitat d'aportació definida, la quota part del fons de capitalització que correspon al partípic, determinada en funció de les aportacions, directes i imputades, i les rendes generades pels recursos invertits, tenint en compte, si s'escau, les pèrdues i despeses que s'hagin produït.

b) En les contingències que operin sota la modalitat de prestació definida, la provisió matemàtica i el marge de solvència que correspongui al partípic.

En aquests plans de pensions les especificacions poden preveure la no-inclusió en els drets consolidats de la quota part de les reserves patrimonials que integrin el marge de solvència corresponent al partípic.

Les especificacions d'un pla de pensions d'ocupació han de concretar les contribucions suplementàries del promotor que derivin d'un dèficit que hagi estat determinat com a resultat d'una revisió actuarial. En el cas de plans associats, només es pot preveure la disminució dels drets consolidats.

El que preveu el paràgraf anterior s'entén en tot cas sense perjudici del que preveu l'article 33 en relació amb la possibilitat de modificar el règim de prestacions i aportacions conforme al que preveuen les especificacions del pla.

c) En els plans de modalitat mixta la determinació dels drets consolidats s'ha d'ajustar a les regles que contenen els paràgrafs a) i b) anteriors, en funció de la modalitat de les prestacions que recull el pla de pensions. Per a les contingències en les quals, estant definida la quantia de les aportacions, es garanteixi l'obtenció d'un interès mínim o determinat en la seva capitalització, el dret consolidat està integrat pel fons de capitalització corresponent i el marge de solvència que correspongui al partípic.

En aquests plans de pensions les especificacions poden preveure la no-inclusió en els drets consolidats de la quota part de les reserves patrimonials que integrin el marge de solvència corresponent al partípic.

3. Quan es produeixi el fet que dona lloc a una prestació a favor d'un beneficiari, la seva quantia s'ha d'ajustar al dret consolidat del partípic que genera el dret a aquesta prestació, llevat que aquesta sigui definida. En aquest cas, la desviació desfavorable entre la reserva constituïda i la prestació exigible ha de ser suportada pel promotor, o segons el que estableixen les especificacions del pla de pensions.

4. Quan la prestació es quantifiqui a partir de l'esdeveniment de la contingència i consisteixi en una renda

actuarial o un capital diferit determinat, i l'obligació de pagament d'aquesta sigui assumida pel pla, els drets consolidats que s'hagin de fer efectius en concepte de prestació es minoren en la part alíquota del marge de solvència exigible corresponent al beneficiari.

Quan la prestació estigui definida, se'n pot preveure l'increment, en el moment de produir-se la contingència, en la part alíquota del marge de solvència imputable al partípic, sempre que la prestació no consisteixi en una renda o capital diferit determinat el risc del qual sigui assumit pel pla.

5. Els drets consolidats dels partícips i, si s'escau, els drets econòmics dels beneficiaris es poden mobilitzar a un altre o altres plans de pensions en els termes i les condicions que estableix aquest Reglament per a cada modalitat de pla.

6. Amb periodicitat anual, i sense perjudici del que disposa aquest Reglament sobre obligacions d'informació, l'entitat gestora del fons de pensions en el qual el pla estigui integrat ha de remetre a cada partípic una certificació sobre les aportacions, directes o imputades, realitzades cada any natural i el valor, al final de l'any natural, dels seus drets consolidats.

7. Els drets consolidats del partípic en un pla de pensions no poden ser objecte d'embargament, trava judicial o administrativa, fins al moment en què es causi el dret a la prestació o en què es facin efectius en els casos de malaltia greu o desocupació de llarga durada.

En els termes de l'article 8, apartats 8 i 10, del text refós de la Llei, quan el dret a les prestacions del partípic en un pla de pensions sigui objecte d'embargament o trava, judicial o administrativa, aquesta és vàlida i eficaç, si bé no s'ha d'executar fins que es causi el dret a la prestació o es donin els supòsits de malaltia greu o atur de llarga durada que preveu aquest Reglament. Produïdes aquestes circumstàncies, l'entitat gestora ha d'ordenar el traspàs dels fons corresponents a les prestacions a qui escaigui, en compliment de l'ordre d'embargament.

#### Article 23. *Revisió del pla de pensions.*

1. El sistema financer i actuarial dels plans ha de ser revisat, almenys cada tres anys, amb el concurs necessari d'un actuari independent i, si s'escau, a més dels altres professionals independents que siguin necessaris per desenvolupar una anàlisi completa del desenvolupament actuarial i financer del pla de pensions.

Els professionals que participin en la revisió han de ser necessàriament persones diferents de l'actuari o experts que intervinguin en el desenvolupament ordinari del pla de pensions, sense que s'estengui la limitació a les persones o entitats que realitzin funcions d'auditoria dels comptes.

2. La revisió dels aspectes actuuarials ha d'incloure com a mínim la informació següent:

- a) Descripció dels aspectes fonamentals del pla.
- b) Dades del col·lectiu valorat.
- c) Metodologia actuarial.
- d) Hipòtesis utilitzades.
- e) Anàlisi de les aportacions, prestacions i drets consolidats i econòmics.
- f) Resultats i anàlisi de les valoracions actuuarials.
- g) Anàlisi del compte de posició del pla.
- h) Anàlisi de la solvència del pla.
- i) Projeccions efectuades fins a la revisió actuarial següent.
- j) Conclusions i recomanacions.

3. Els aspectes financers de la revisió a què fa referència aquest article es refereixen a la política d'inversió portada a terme, amb relació als objectius i les característiques dels plans de pensions als quals es refereixi. Com a mínim, ha d'incloure els aspectes següents:

- a) Criteris bàsics de la política d'inversions fixada per la comissió de control.
- b) Característiques dels actius que integren la cartera.
- c) Establiment d'índexs de referència que reflecteixin la política i l'estratègia d'inversió.
- d) Anàlisi de les possibles desviacions respecte dels índexs de referència.
- e) Polítiques de gestió i distribució d'actius segons criteris de rendibilitat i risc. Adequació d'aquestes polítiques als objectius i característiques de cada pla.
- f) Anàlisi de sensibilitat de les inversions.
- g) Anàlisi de la durada de les carteres i de la congruència de terminis respecte de les obligacions de cada pla.

4. En els plans de pensions que comportin la constitució del marge de solvència l'esmentada revisió es realitza anualment.

5. En els plans individuals i associats d'aportació definida es pot substituir la revisió anterior per un informe economicofinancer emès per l'entitat gestora addicional als comptes anuals auditats del fons de pensions. L'informe economicofinancer ha d'incloure com a mínim la informació següent:

- a) Descripció dels aspectes fonamentals del pla.
- b) Dades del col·lectiu del pla de pensions.
- c) Evolució i distribució del compte de posició del pla de pensions.
- d) Programa d'inversions aplicat en el fons de pensions en el qual s'integra el pla.
- e) Evolució dels ingressos i les despeses, diferents de les aportacions i prestacions.
- f) Rendibilitat global del pla de pensions, especificant el mètode de càlcul d'aquesta rendibilitat.
- g) Imputació de resultats del fons de pensions als diferents plans de pensions.
- h) Informació sobre les pòlisses d'assegurança o contractes de garantia de prestacions que, si s'escau, s'hagin contractat corresponents a les prestacions causades.
- i) Previsions per als exercicis següents: s'inclou una previsió temporal dels rendiments, venciments o alienacions d'actius i un calendari de pagaments per prestacions ja causades.

6. El ministre d'Economia pot desenvolupar el contingut i fixar els criteris que hagin de ser utilitzats en les revisions actuàries i financeres i en els informes economicofinancers, així com el procediment i els terminis per a la presentació.

#### Article 24. *Terminació dels plans de pensions.*

1. Els plans de pensions terminen per les causes següents:

- a) Per deixar de complir els principis bàsics que estableix l'article 2.
- b) Per la paralització de la seva comissió de control en els plans d'ocupació i associats, de manera que sigui impossible el seu funcionament. S'entén que aquesta causa es dona en el cas d'impossibilitat manifesta d'adoptar acords imprescindibles per al desenvolupament efectiu del pla, de manera que es paralitzi o s'impossibiliti el seu funcionament.

c) Quan el pla de pensions no hagi pogut complir en el termini fixat les mesures previstes en un pla de sanejament o de finançament exigits a l'empareda de l'article 34 del text refós de la llei o, quan hagi estat requerit per elaborar els esmentats plans, i no els formuli.

d) Per impossibilitat manifesta de dur a terme les variacions necessàries derivades de la revisió del pla a tenor de l'article 23.

e) Per absència de partícips i beneficiaris en el pla de pensions durant un termini superior a un any.

f) Per dissolució del promotor del pla de pensions.

No obstant això, llevat d'acord en contra, no és causa de terminació del pla de pensions la dissolució del promotor per fusió o cessió global del patrimoni, i l'entitat resultant o cessionària se subroga en la condició de promotor del pla de pensions. En cas de dissolució de l'entitat promotora d'un pla de pensions del sistema individual, la comissió de control del fons o, si no n'hi ha, l'entitat gestora pot acceptar la substitució d'aquella per una altra entitat.

Si com a conseqüència d'operacions societàries una mateixa entitat és promotora de diversos plans de pensions del sistema d'ocupació, s'han d'integrar en un únic pla de pensions tots els partícips i els seus drets consolidats i, si s'escau, els beneficiaris, en el termini de 12 mesos des de la data d'efecte de l'operació societària.

g) Per qualsevol altra causa establerta en les especificacions del pla de pensions.

2. La liquidació dels plans de pensions s'ajusta al que disposen les seves especificacions que, en tot cas, han de respectar la garantia individualitzada de les prestacions causades i preveure la integració dels drets consolidats dels partícips i, si s'escau, dels drets derivats de les prestacions causades que es mantinguin en el pla, en altres plans de pensions. En els plans del sistema d'ocupació la integració de drets consolidats dels partícips es fa, necessàriament, en el pla o els plans del sistema d'ocupació en els quals els partícips puguin tenir aquesta condició o, si no n'hi ha, en plans del sistema individual o associat.

En tot cas, són requisits previs per a la terminació del pla la garantia individualitzada de les prestacions causades i la integració dels drets consolidats dels partícips en un altre pla de pensions.

## CAPÍTOL II

### Plans de pensions del sistema d'ocupació

#### SECCIÓ 1a ÀMBIT PERSONAL I PROMOCIÓ D'UN PLA D'OCUPACIÓ

#### Article 25. *Àmbit personal dels plans d'ocupació.*

1. Són subjectes constituents en els plans d'ocupació el promotor o promotors i els partícips. En els plans de pensions del sistema d'ocupació el promotor només pot ser-ne d'un, al qual exclusivament es poden adherir com a partícips els empleats de l'empresa promotora.

Així mateix, l'empresari individual o professional independent, que ocupi treballadors en virtut d'una relació laboral, pot promoure un pla de pensions del sistema d'ocupació en interès d'aquests en el qual també pot figurar com a partícip. A aquest efecte, el promotor del pla ha de ser el mateix empresari individual persona física que figuri com a ocupador en el contracte laboral amb els treballadors partícips.

Diverses empreses o entitats, inclosos els empresaris individuals, poden promoure conjuntament un pla de pensions d'ocupació en el qual poden instrumentar els compromisos susceptibles de ser coberts per aquell, en els termes i les condicions que estableix aquest Reglament.

2. Es consideren empleats els treballadors per compte d'altri o assalariats, en concret, el personal vinculat al promotor per relació laboral, inclòs el personal amb relació laboral de caràcter especial independentment del règim de la Seguretat Social aplicable, així com, si s'escau, el personal de les administracions i ens públics promotor vinculat per relació de serveis dependent regulada en normes estatutàries o administratives.

Les especificacions del pla poden preveure la incorporació a aquest com a participants de treballadors que anteriorment hagin extingit la relació laboral amb el promotor respecte dels quals aquest mantingui compromisos per pensions que es pretenguin instrumentar en el pla de pensions.

Les referències que conté aquest Reglament a empleats, treballadors o relació laboral s'han d'entendre fetes, si s'escau, al personal de les administracions i ens públics, i a la relació de serveis corresponent.

3. La condició de participants també es pot estendre als socis treballadors i de treball en els plans d'ocupació promoguts en l'àmbit de les societats cooperatives i laborals, si així es preveu en les especificacions del pla promogut per la societat.

En aquests casos, la societat promotora pot realitzar aportacions a favor dels socis participants esmentats, sense perjudici de les pròpies aportacions d'aquests a plans de pensions.

Les referències que conté aquest Reglament a empleats, treballadors o relació laboral s'han d'entendre realitzades, si s'escau, als esmentats socis treballadors o de treball, i a la relació de soci treballador. Així mateix, en l'àmbit de la relació entre les societats cooperatives o laborals i els seus socis, les referències d'aquest Reglament al conveni col·lectiu o disposició equivalent es poden considerar realitzades als acords dels òrgans socials o de govern de les societats esmentades.

4. Dins d'un mateix pla de pensions del sistema d'ocupació és admissible l'existència de subplans, fins i tot si aquests són de diferents modalitats o articulen en cada un diferents aportacions i prestacions. La integració del col·lectiu de treballadors o empleats a cada subplà i la diversificació de les aportacions del promotor s'ha de realitzar conforme a criteris establerts mitjançant acord col·lectiu o disposició equivalent o segons el que preveuen les especificacions del pla de pensions.

#### Article 26. *Principi de no-discriminació en els plans d'ocupació.*

1. Un pla del sistema d'ocupació ha de ser no discriminatori quan la totalitat del personal utilitzat pel promotor estigui acollit o en condicions d'acollir-se al dit pla sense que es pugui exigir una antiguitat superior a dos anys per accedir-hi. Qualsevol pla del sistema d'ocupació pot preveure l'accés amb una antiguitat inferior a dos anys o des de l'ingrés a la plantilla del promotor.

La no-discriminació s'entén referida al dret del treballador d'accedir al pla mentre existeixi relació laboral amb el promotor.

A fi de determinar l'antiguitat de dos anys màxima exigible per a l'accés a què es refereix el paràgraf primer d'aquest apartat, s'ha de computar el temps transcorregut des de l'ingrés a la plantilla del promotor sota qualsevol modalitat de contracte laboral.

En cas d'ingrés a la plantilla del promotor per subrogació d'aquest en les relacions laborals d'una altra empresa, s'ha de computar l'antiguitat del treballador a l'empresa cedent a l'efecte de poder accedir al pla de pensions. El dret d'accés al pla s'entén sense perjudici, si s'escau, del règim d'aportacions i prestacions que s'ha d'aplicar en el pla al personal afectat per la subrogació segons el que prevegi el conveni col·lectiu o disposició equivalent o les mateixes especificacions, o de la subrogació del promotor en els compromisos per pensions que tingui assumits l'empresa cedent i la seva instrumentació. Dins el termini màxim de 12 mesos des de la data d'efectes de la subrogació en les relacions laborals, s'han d'adaptar les especificacions del pla per regular expressament, si s'escau, el règim diferenciat d'aportacions i prestacions que correspongui aplicar al personal afectat per la subrogació.

2. La no-discriminació en l'accés al pla del sistema d'ocupació és compatible amb la diferenciació d'aportacions del promotor corresponents a cada participant i amb l'aplicació de règims diferenciats d'aportacions i prestacions i amb l'articulació de subplans dins del mateix pla, tot això d'acord amb criteris derivats d'un acord col·lectiu o disposició equivalent o establerts en les especificacions del pla.

#### Article 27. *Promoció d'un pla de pensions d'ocupació.*

1. El promotor del pla de pensions del sistema d'ocupació elabora el projecte inicial del pla que inclou les especificacions previstes a l'article 18. El projecte ha d'incloure, si s'escau, la base tècnica com a annex de les especificacions, elaborada per un actuari.

A través dels mitjans habituals de comunicació amb el personal, el promotor ha de donar a conèixer el projecte del pla de pensions, el contingut del qual ha d'estar a disposició dels treballadors, i s'ha d'instar la constitució d'una comissió promotora amb representació del promotor o promotors i dels treballadors o potencials participants.

2. La comissió promotora ha d'estar formada i ha d'operar d'acord amb el que preveu la secció 2a d'aquest capítol per a la comissió de control d'un pla de pensions d'ocupació, amb les peculiaritats que preveu aquest article, i s'ha de garantir en tot cas la representació paritària de la representació del promotor o dels promotors.

En els plans de pensions del sistema d'ocupació es poden establir procediments de designació directa dels membres de la comissió promotora per part de la comissió negociadora del conveni, o de designació dels representants d'empleats per acord de la majoria dels representants dels treballadors a l'empresa.

Quan es prevegi la designació per la comissió negociadora del conveni, cada part ha de designar, respectivament, els representants del promotor i els dels treballadors a la comissió promotora del pla.

La designació directa dels membres de la comissió promotora pot recaure en la totalitat o part dels membres de la comissió negociadora o dels referits representants d'empreses i/o treballadors amb independència que siguin o no participants potencials.

La designació directa dels membres de la comissió promotora pot ser revocada en qualsevol moment en els termes que preveu l'article 31.2 per a la comissió de control.

3. A falta de la designació directa que preveu l'apartat anterior, el promotor ha d'instar un procés electoral per a l'elecció dels representants del personal a la comissió promotora.

Són electors i elegibles els treballadors que compleixin les condicions assenyalades a les especificacions del pla per accedir-hi com a partícips.

El procés electoral s'ha d'ajustar al que preveu l'article 31 per a la comissió de control del pla.

4. La comissió promotora pot adoptar els acords que consideri oportuns per ultimar i executar el contingut del projecte i, excepte en els plans d'aportació definida que no prevegin la possibilitat d'atorgar cap garantia a partícips o beneficiaris, ha de disposar del dictamen d'un actuari independent sobre la suficiència del sistema financer i actuarial del projecte definitiu de pla de pensions resultant del procés de negociació.

El dictamen esmentat inclou pronunciament exprés sobre la viabilitat del pla, segons les bases estadístiques, demogràfiques i financeres en què recolza el pla projectat.

Aquest projecte ha de ser adoptat per acord de les parts presents a la comissió promotora, que ha d'incloure, almenys, el vot favorable de la majoria dels representants de cadascuna de les parts.

Una vegada acordat, la comissió promotora ha de presentar el projecte davant el fons de pensions en què pretengui integrar-se, que en tot cas ha de ser un fons de pensions que integri plans de pensions del sistema d'ocupació.

5. El règim previst per a les petites i mitjanes empreses en els articles 4 i a l'apartat 6 de l'article 9 del text refós de la Llei és aplicable a les empreses compreses en la Recomanació 96/280/CE de la Comissió, de 3 d'abril de 1996, sobre la definició de les petites i mitjanes empreses, o la que la substitueixi en el futur.

Quan el pla de pensions sigui promogut per una petita i mitjana empresa, el promotor ha de formalitzar el pla amb el fons de pensions corresponent si ho acorda amb la representació dels treballadors. En aquest cas la comissió promotora es pot constituir en comissió de control del pla, i iniciar el període normal de mandat.

Quan el pla de pensions sigui promogut per petites i mitjanes empreses no cal recollir el dictamen sobre la suficiència del sistema quan el pla de pensions prevegi l'assegurament de les garanties previstes en especificacions amb una entitat d'assegurances.

6. En vista del projecte del pla de pensions d'ocupació, la comissió de control del fons de pensions o, si no n'hi ha, la seva entitat gestora ha d'adoptar, si s'escau, l'acord d'admissió del pla en el fons perquè entén, sota la seva responsabilitat, que es compleixen els requisits establerts en aquesta normativa, i ho ha de comunicar a la comissió promotora del pla. El pla s'entén formalitzat en la data de l'acord d'admissió en el fons.

#### Article 28. *Adhesió de partícips en plans d'ocupació.*

1. Efectuada la comunicació de l'admissió del pla en el fons prevista a l'article anterior, es pot fer efectiva la incorporació al pla de partícips, i la comissió promotora del pla d'ocupació ha d'instar la constitució de la pertinent comissió de control del pla en un termini no superior a 12 mesos des de la formalització del pla. Mentre no es constitueixi la comissió de control, les funcions atribuïdes a aquesta per aquest Reglament corresponen a la comissió promotora.

2. Quan el conveni col·lectiu hagi establert la incorporació dels treballadors directament al pla de pensions, s'entenen adherits a aquest, llevat que, en el termini acordat a aquest efecte, declarin expressament per escrit a la comissió promotora o de control del pla que volen no ser incorporats al pla. Això s'entén sense perjudici

que, si s'escau, el conveni condicioni les obligacions de l'empresa amb els treballadors a la seva incorporació al pla de pensions.

Així mateix, en virtut de l'acord adoptat per l'empresa amb els representants dels treballadors en aquesta, la comissió promotora, una vegada formalitzat el pla de pensions del sistema d'ocupació, pot efectuar directament la incorporació al pla dels partícips i, si s'escau, dels beneficiaris, i s'ha d'assenyalar un termini perquè els que no es vulguin incorporar al pla s'ho comuniquin per escrit. També és admissible la subscripció de documents individuals o col·lectius d'adhesió al pla del sistema d'ocupació en virtut de delegació expressa atorgada pels partícips.

El que disposa el paràgraf anterior s'entén sense perjudici que, si s'escau, el conveni col·lectiu o disposició equivalent que estableixi els compromisos per pensions condicioni l'obligació de l'empresa a la seva instrumentació a través d'un pla del sistema d'ocupació, o de les accions i els drets que correspongui exercitar en cas de discrepància o informació inadequada sobre els processos d'incorporació al pla.

3. El treballador que compleixi les condicions per accedir al pla pot exercir el seu dret d'incorporació en qualsevol moment i mentre no s'hagi extingit la relació laboral amb el promotor, sense perjudici del règim d'aportacions i prestacions aplicable en cada cas.

Tenint en compte el que preveu l'article 25.2, paràgraf segon, en els casos en què es prevegi la incorporació al pla de treballadors que hagin extingit la seva relació laboral amb el promotor, les especificacions han de contenir les condicions per a la seva incorporació i el règim d'aportacions i prestacions aplicable.

#### SECCIÓ 2a LA COMISSIÓ DE CONTROL EN ELS PLANS D'OCUPACIÓ

##### Article 29. *Funcions de la comissió de control del pla d'ocupació.*

El funcionament i l'execució de cada pla de pensions del sistema d'ocupació el supervisa una comissió de control constituïda a aquest efecte. La comissió de control del pla té les funcions següents:

a) Supervisar el compliment de les clàusules del pla en tot el que es refereix als drets dels seus partícips i beneficiaris.

b) Seleccionar l'actuari o els actuaris que hagin de certificar la situació i la dinàmica del pla i designar l'actuari independent per a la revisió del pla conforme al que preveu l'article 23.

c) Proposar i, si s'escau, acordar les modificacions que consideri pertinents sobre aportacions, prestacions o altres variables o aspectes del pla de pensions, tenint en compte el que preveu l'article 33.

d) Nomenar els representants de la comissió de control del pla a la comissió de control del fons de pensions al qual estigui adscrit i supervisar l'adequació del saldo del compte de posició del pla, en el seu respectiu fons de pensions, als requeriments del règim financer del mateix pla.

e) Proposar i, si s'escau, decidir en les altres qüestions sobre les quals el text refós de la Llei i aquest Reglament li atribueix competència.

f) Representar judicialment i extrajudicialment els interessos col·lectius dels partícips i beneficiaris en relació amb el pla de pensions.

##### Article 30. *Composició de la comissió de control.*

1. La comissió de control del pla de pensions d'ocupació està formada per representants del promotor



o promotors i representants dels partícips i, si s'escau, dels beneficiaris, d'acord amb els criteris següents:

a) Amb caràcter general, el nombre de membres de la comissió de control del pla és el que fixen les especificacions, i es garanteix l'atribució del 50 per cent dels membres i, en tot cas, del conjunt de vots als representants designats pel promotor o promotors respecte de la representació dels partícips i beneficiaris.

No obstant això, en virtut d'acord de negociació col·lectiva, es pot establir una distribució de representants diferent de la prevista amb caràcter general en el paràgraf anterior, sense perjudici de la necessària aplicació del que preveu l'article 32, i s'ha de garantir la representació del promotor i dels partícips.

b) Les especificacions han d'assenyalar el nombre i la distribució dels respectius representants dels partícips i dels beneficiaris.

No obstant això, els representants dels partícips poden tenir la representació dels beneficiaris del pla de pensions si així s'estableix en el pla amb caràcter general, o mentre el col·lectiu de beneficiaris no aconseguixi el nombre, el percentatge o les condicions exigides per les especificacions del pla, si s'escau, per tenir una representació específica.

Els plans de pensions del sistema d'ocupació poden preveure la representació específica a la comissió de control dels partícips i, si s'escau, dels beneficiaris de cadascun dels subplans que es defineixin dins del mateix pla.

Quan en el desenvolupament del pla aquest quedi sense partícips, la representació atribuïda a ells correspon als beneficiaris.

2. En els plans de pensions d'ocupació de promoció conjunta es poden establir sistemes de representació conjunta o agregada a la comissió de control dels col·lectius de promotors, partícips i beneficiaris, respectivament, d'acord amb el que preveu aquest Reglament.

3. Els membres de la comissió de control del pla són nomenats per un període màxim de quatre anys, i poden ser reelegits o renovats.

En el si de la comissió de control s'ha de nomenar almenys els qui hagin d'exercir la presidència i la secretaria.

### Article 31. *Designació o elecció dels membres de la comissió de control.*

1. Les especificacions del pla han de regular el procediment de designació o elecció dels membres de la comissió de control del pla.

L'empresari individual promotor d'un pla d'ocupació en el qual pugui figurar com a partícep és titular de drets polítics i de representació a la comissió de control per la seva condició de promotor, i no pot ser designable, elegible o elector en l'àmbit de la representació dels partícips o beneficiaris.

2. En els plans de pensions del sistema d'ocupació es poden establir procediments de designació directa dels membres de la comissió de control per part de la comissió negociadora del conveni, i/o designació dels representants dels partícips i beneficiaris per acord de la majoria dels representants dels treballadors a l'empresa.

Quan es prevegi la designació per la comissió negociadora del conveni, cada part ha de designar, respectivament, els membres de la comissió de control representants del promotor, i els membres representants de partícips i beneficiaris.

La designació dels membres de la comissió de control o dels representants de partícips i beneficiaris en aquesta

pot coincidir amb tots o part dels components de la comissió negociadora o, si s'escau, dels representants dels treballadors a l'empresa amb independència que siguin o no partícips.

Les designacions directes dels membres de la comissió de control poden ser revocades en qualsevol moment per les parts respectives, que han de designar els substituïts.

En cas de designació efectuada per la comissió negociadora del conveni, aquesta pot acordar que les renovacions o la revocació dels membres de la comissió de control les realitzin, si s'escau, les parts respectives a la comissió de seguiment del conveni.

Si ho acorda la comissió negociadora del conveni o ho preveuen les especificacions, els membres de la comissió de control designats per aquesta com a representants dels partícips i beneficiaris, poden ser renovats o revocats posteriorment per la majoria dels representants dels treballadors en l'empresa.

3. A falta de designació directa prevista en l'apartat anterior, l'elecció dels representants dels partícips i beneficiaris es realitza mitjançant un procés electoral d'acord amb els criteris següents:

a) Són elegibles els partícips del pla, encara que les especificacions poden excloure de la condició d'elegible els partícips en suspens per extinció o suspensió de la relació laboral amb el promotor.

Els beneficiaris són elegibles sempre que, d'acord amb les especificacions, els correspongui una representació específica a la comissió de control.

En el cas que la representació dels beneficiaris estigui atribuïda a la representació dels partícips, els beneficiaris són elegibles llevat que les especificacions els exclouin d'aquesta condició o la condicionin al fet que aconseguixin el nombre o el percentatge del col·lectiu total previst en aquelles a aquest efecte.

Els sindicats de treballadors legalment constituïts tenen dret a presentar candidats partícips i, si s'escau, candidats beneficiaris.

Les candidatures han d'estar avalades per sindicats o per la signatura d'un percentatge d'integrants del col·legi electoral corresponent fixat en especificacions, que no pot ser inferior al 10 per cent.

b) Són electors tots els partícips del pla amb independència del fet que realitzin aportacions o no, sempre que mantinguin els seus drets consolidats en el pla.

Els beneficiaris són electors quan, d'acord amb les especificacions, els correspongui una representació específica a la comissió de control. En aquest cas, es pot formar un col·legi de partícips i un altre de beneficiaris per a l'elecció dels representants respectius.

En el cas que la representació dels beneficiaris estigui atribuïda als representants dels partícips, els beneficiaris també poden ser electors si així es preveu a les especificacions, sigui quin sigui el seu nombre o quan aconseguixin el nombre o percentatge del col·lectiu total del pla previst a les esmentades especificacions a aquest efecte. En aquests casos, els beneficiaris són electors en les mateixes condicions que els partícips per a l'elecció de la representació conjunta dels dos col·lectius a la comissió de control.

Quan s'hagi previst la representació específica a la comissió de control de cadascun dels subplans articulats en el pla, s'han de formar els respectius col·legis dels col·lectius adscrits a cada subplà, per a l'elecció dels representants específics de cada subplà conforme al que preveuen els paràgrafs anteriors.

c) El sistema de vot per a l'elecció de representants dels partícips i beneficiaris a la comissió de control del pla s'ha d'ajustar al que preveuen les especificacions.

El vot és lliure, personal, directe i secret, i a les especificacions es poden establir diferents sistemes o mecanismes d'emissió del vot, inclòs el vot per correu.

En els processos d'elecció dels membres de la comissió de control del pla, en cap cas el vot es pot ponderar pels drets econòmics atribuïbles a cada elector o als seus col·legis o col·lectius.

En el cas que regula aquest paràgraf c), el promotor pot designar i revocar els seus representants a la comissió de control en qualsevol moment, mitjançant una comunicació dirigida a la comissió de control.

4. No poden ser membres de la comissió de control d'un pla de pensions d'ocupació les persones físiques que tinguin, directament o indirectament, una participació en una entitat gestora de fons de pensions superior al cinc per cent del capital social desemborsat d'aquesta entitat.

Els membres d'una comissió de control d'un pla d'ocupació no poden adquirir drets ni accions de l'entitat gestora del seu fons de pensions durant el desenvolupament del seu càrrec en aquesta comissió. Si es fa aquesta adquisició, cal procedir al seu cessament com a membre d'aquella comissió de control.

**Article 32.** *Adopció de decisions de la comissió de control.*

1. La comissió de control del pla s'ha de reunir almenys una vegada en cada exercici, i de cada sessió se n'estén l'acta corresponent.

Les decisions de la comissió de control del pla s'adopten d'acord amb les majories estipulades en les especificacions del pla, i és admissible que les especificacions esmentades prevegin majories qualificades. Cada membre de la comissió de control té un vot, que es pot delegar en un altre membre de la comissió.

2. Quan el pla de pensions sigui d'aportació definida per a la contingència de jubilació, les decisions que afectin la política d'inversió del fons de pensions han d'incloure, almenys, el vot favorable de la meitat dels representants dels partícips a la comissió de control.

Necessàriament es consideren decisions que afecten la política d'inversió els acords que, si s'escau, correspongui adoptar a la comissió de control del pla relatius a:

- a) L'elecció i el canvi de fons de pensions.
- b) La delegació a l'entitat gestora de funcions i facultats relatives als drets derivats de les inversions, així com la contractació de la gestió i/o dipòsit d'actius amb terceres entitats.
- c) L'exercici de drets inherents als títols i altres actius.
- d) La selecció, adquisició, disposició, realització o garantia d'actius.
- e) La canalització de recursos del pla a un altre fons o adscripció del pla a diversos fons.

El que disposa aquest apartat és igualment aplicable respecte dels subplans d'aportació definida per a la contingència de jubilació que, d'acord amb el que preveu l'article 66, s'instrumentin en fons de pensions diferents dels que instrumentin altres subplans.

3. En els plans de pensions de la modalitat de prestació definida o mixtos, les decisions que afectin el cost econòmic assumit per l'empresa de les prestacions definides han d'incloure, almenys, el vot favorable de la meitat dels representants del promotor o promotors.

Necessàriament, es consideren decisions que afecten el cost econòmic assumit per l'empresa els acords que,

segons les especificacions, correspongui adoptar a la comissió de control del pla relatius a:

a) Les modificacions de les especificacions que afectin el sistema de finançament i cobertura de qualssevol contingències, règim d'aportacions i prestacions, sistema financer del pla, així com el càlcul, la mobilitat o la liquidat dels drets consolidats.

b) La modificació de la base tècnica del pla i la contractació d'assegurances o altres garanties de les prestacions.

c) Els acords sobre aplicació d'excedents o tractament del dèficit que es posin de manifest en el pla de pensions.

d) Els acords de la comissió de control del pla que afectin la política d'inversió expressament enumerats en l'apartat 2 anterior.

### SECCIÓ 3a DESENVOLUPAMENT DEL PLA D'OCUPACIÓ

**Article 33.** *Modificació de les especificacions i revisió del sistema financer dels plans d'ocupació.*

1. La modificació de les especificacions dels plans de pensions del sistema d'ocupació es pot realitzar mitjançant els procediments i acords que s'hi preveuen. L'acord de modificació pot ser adoptat per la comissió de control del pla amb el règim de majories que estableixen les especificacions.

No obstant això, en els plans de pensions del sistema d'ocupació les especificacions poden preveure que la modificació del règim de prestacions i aportacions o qualssevol altres aspectes i, si s'escau, la consegüent adaptació de la base tècnica pugui ser acordada, d'acord amb el que preveu aquest Reglament, mitjançant un acord col·lectiu entre l'empresa i la representació dels treballadors.

2. El sistema financer i actuarial dels plans ha de ser revisat almenys cada tres anys per un actuari independent designat per la comissió de control, conforme al que estableix l'article 23.

Si, com a resultat de la revisió, es planteja la necessitat o conveniència d'introduir variacions en les aportacions i contribucions, en les prestacions previstes, o en altres aspectes amb incidència en el desenvolupament financer actuarial, s'ha de sotmetre a la comissió de control del pla perquè proposi o acordi el que consideri procedent, d'acord amb el que preveuen les especificacions del pla.

Si s'escau, als efectes del que preveu l'article 6.1.d) sobre les aportacions excepcionals de l'empresa a favor de beneficiaris, s'ha de determinar expressament i separadament el dèficit corresponent a les pensions ja causades dels beneficiaris existents en la data de la referida revisió o dictamen actuarial. En cap cas es computa a aquests efectes el dèficit generat com a conseqüència de l'existència de límits d'aportació a plans de pensions.

**Article 34.** *Informació a partícips i beneficiaris de plans d'ocupació.*

1. Amb ocasió de la seva incorporació al pla de pensions d'ocupació, els partícips que ho sol·licitin han de rebre un certificat de pertinença emès per l'entitat gestora. Així mateix, se'ls ha de lliurar un exemplar de les especificacions, o bé, si aquestes ho preveuen, se'ls ha d'indicar el lloc i la forma en què tenen a la seva disposició en tot moment el contingut de les especificacions.

També se li ha de lliurar al partípic un exemplar de la declaració dels principis de la política d'inversió del

fons de pensions a què es refereix l'article 69.3, o bé, si ho preveuen les especificacions, se li ha d'indicar el lloc i la forma en què té el seu contingut a la seva disposició.

La utilització de butlletins individuals d'adhesió, als quals es refereix l'article 101, és opcional en els termes que preveu l'apartat 3 de l'article esmentat. En cas que no s'utilitzin aquests butlletins individuals d'adhesió, s'ha de lliurar al partícip un certificat de pertinença al pla.

2. Amb periodicitat almenys anual, l'entitat gestora del fons de pensions en el qual el pla estigui integrat ha de remetre a cada partícip dels plans d'ocupació una certificació sobre les aportacions, directes o imputades, realitzades en cada any natural i el valor, al final de l'any natural, dels seus drets consolidats en el pla.

Les especificacions poden preveure terminis inferiors a l'assenyalat anteriorment per remetre la informació esmentada.

La certificació a què es refereix aquest apartat ha de contenir un resum sobre la determinació de les contingències cobertes, el destí de les aportacions i les regles d'incompatibilitat sobre aquelles.

Així mateix, la certificació ha d'incloure una indicació del que estableix aquest Reglament sobre el deure de comunicar l'esdeveniment de les contingències i sol·licitar la prestació en el termini previst, i ha d'advertir de la sanció administrativa que preveu l'article 36.4, paràgraf segon, del text refós de la Llei, així com un resum de les possibles formes de cobrament de la prestació.

Si s'escau, la certificació ha d'indicar la quantia dels excessos d'aportació del partícip advertits sobre els màxims establerts i el deure de comunicar el mitjà per abonar la devolució.

3. Produïda i comunicada la contingència, el beneficiari del pla de pensions d'ocupació ha de rebre informació apropiada sobre la prestació i les seves possibles reversions, sobre les opcions de cobrament corresponents, si s'escau, i respecte del grau de garantia o del risc de compte del beneficiari.

Si s'escau, s'ha de fer lliurament al beneficiari del certificat d'assegurança o garantia de la seva prestació, emès per l'entitat corresponent.

Amb periodicitat almenys anual, la gestora del fons de pensions ha de remetre als beneficiaris dels plans de pensions d'ocupació una certificació sobre el valor dels seus drets econòmics en el pla al final de cada any natural.

4. En els plans de pensions d'ocupació, almenys amb caràcter trimestral, s'ha de facilitar als partícips i beneficiaris informació sobre l'evolució i la situació dels seus drets consolidats i econòmics en el pla, així com sobre altres aspectes que els puguin afectar, especialment les modificacions normatives, canvis de les especificacions del pla, de les normes de funcionament del fons o de la seva política d'inversions, i de les comissions de gestió i dipòsit.

La informació trimestral ha de contenir un estat resum de l'evolució i situació dels actius del fons, els costos i la rendibilitat obtinguda, i ha d'informar, si s'escau, sobre la contractació de la gestió amb terceres entitats. Així mateix, s'ha de posar a disposició de partícips i beneficiaris, en els termes que estableixen les especificacions del pla de pensions, la totalitat de les despeses del fons de pensions, en la part que siguin imputables al pla, expressades en percentatge sobre el compte de posició. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot determinar les partides que hagin d'integrar les despeses.

No obstant això, en els plans d'ocupació la informació periòdica que preveu aquest apartat, pel que fa a drets

consolidats corresponents a prestacions definides dels partícips en el pla, es pot facilitar en els termes i els terminis fixats en les especificacions o acordats per la comissió de control i ha d'incloure necessàriament la quantificació dels drets consolidats dels partícips en cas de cessament o extinció de la relació laboral.

#### Article 35. *Drets en cas de cessament i mobilització de drets.*

1. L'extinció o la suspensió de la relació laboral del partícip amb el promotor no és causa de baixa i mobilització dels drets consolidats en el pla de pensions d'ocupació, llevat dels casos i les condicions que preveu aquest article.

2. Els partícips que hagin cessat en la realització d'aportacions, tant directes com imputades, però mantinguin els seus drets consolidats en el pla, independentment del fet que hagin cessat o no la seva relació laboral, adquireixen la condició de partícips en suspens, i continuen amb la categoria d'element personal del pla de pensions.

Els drets consolidats dels partícips en suspens s'han d'ajustar en funció de la imputació dels resultats que els corresponguin durant els exercicis del seu manteniment en el pla d'acord amb el sistema de capitalització que els sigui aplicable.

Les especificacions i, si s'escau, la base tècnica del pla han de preveure expressament el règim aplicable als partícips en suspens.

3. Els drets consolidats dels partícips en els plans de pensions del sistema d'ocupació no es poden mobilitzar a altres plans de pensions, llevat del supòsit d'extinció de la relació laboral i només si ho preveuen les especificacions del pla, o per terminació del pla de pensions. En aquest supòsit, juntament amb la mobilització dels recursos econòmics l'entitat gestora d'origen ha de traslladar a la de destí tota la informació rellevant del partícip, i li ha de comunicar a aquest el contingut de la informació. El termini màxim per dur a terme aquesta mobilització és d'un mes des de la recepció de la documentació completa.

No es poden mobilitzar els drets consolidats quan, a fi d'instrumentar compromisos per pensions del promotor referits a partícips que hagin extingit la seva relació laboral amb aquell, les especificacions prevegin la continuïtat de les aportacions del promotor a favor seu i, si s'escau, les del partícip que tinguin caràcter obligatori.

Si les especificacions ho preveuen, el partícip que hagi extingit o suspès la seva relació laboral amb el promotor pot fer aportacions voluntàries al pla de pensions, sempre que no hagi mobilitzat els seus drets consolidats.

4. Per determinar el dret consolidat en produir-se l'extinció o la suspensió de la relació laboral, la provisió matemàtica o fons de capitalització mínim garantit corresponent al partícip es calculen conforme al mateix sistema financer actuarial, mètode i hipòtesis que li serien aplicables com a empleat en actiu.

Sense perjudici d'això, en cas d'extinció o suspensió de la relació laboral, les especificacions poden preveure la no-inclusió en el dret consolidat de la part del marge de solvència del pla corresponent al partícip. Així mateix, les especificacions poden preveure els ajustos que es considerin pertinents en el valor del dret consolidat, en atenció al compte de posició del pla de pensions.

El que estableixen els paràgrafs anteriors és aplicable tant a l'efecte de mobilització del dret consolidat, com en cas de permanència de l'interessat en el pla.

Sense perjudici del que estableixen els paràgrafs anteriors, no és admissible l'aplicació de penalitzacions per

mobilització dels drets consolidats, llevat, si s'escau, les derivades de la rescissió parcial dels contractes amb entitats d'assegurances o financeres referits a riscos o prestacions.

5. Els drets econòmics dels beneficiaris en els plans d'ocupació no es poden mobilitzar excepte per terminació del pla de pensions.

*Article 36. Adaptacions per operacions societàries o empresarials.*

1. Si a conseqüència d'operacions societàries una mateixa entitat és promotora de diversos plans de pensions del sistema d'ocupació, s'han d'integrar en un únic pla de pensions tots els partícips i els seus drets consolidats i, si s'escau, els beneficiaris i els seus drets econòmics, en el termini de 12 mesos des de la data d'efecte de l'operació societària.

2. En el cas que les entitats resultants de l'escissió de l'entitat promotora d'un pla d'ocupació se subroguin en les obligacions d'aquesta última amb els col·lectius de partícips i, si s'escau, de beneficiaris del pla, les esmentades entitats passen a ser promotores del pla, i s'han d'adaptar les especificacions d'aquest a les condicions de funcionament dels plans de promoció conjunta dins el termini de 12 mesos des de la data d'efectes de la subrogació.

No obstant això, les empreses resultants en les quals s'hagi acordat la segregació del seu col·lectiu del pla inicial poden promoure nous plans d'ocupació als quals s'han de transferir els drets consolidats del seu col·lectiu d'empleats partícips i, si s'escau, els drets econòmics dels beneficiaris.

SECCIÓ 4a PLANS DE PENSIONS D'OCUPACIÓ DE PROMOCIÓ  
CONJUNTA

*Article 37. Àmbit personal dels plans d'ocupació de promoció conjunta.*

1. Diverses empreses o entitats, inclosos els empresaris individuals, i els ens i organismes de les administracions públiques poden promoure conjuntament un pla de pensions d'ocupació en el qual poden instrumentar els compromisos susceptibles de ser coberts per aquell en els termes i les condicions que preveu aquest Reglament, respectant en tot cas els principis i les característiques dels plans que estableix aquest Reglament.

2. Els plans de promoció conjunta poden limitar el seu àmbit a les empreses promotores que concorrin en el moment de la seva formalització o preveure la possibilitat d'incorporació de noves empreses posteriorment.

Els plans de promoció conjunta poden ser oberts a qualsevol empresa, o limitar el seu àmbit al de determinades empreses promotores o en funció de criteris com la pertinença al mateix grup, el caràcter de petita i mitjana empresa, el fet de tenir assumits compromisos per pensions en virtut d'un acord de negociació col·lectiva d'àmbit supraempresarial o altres criteris.

3. Sense perjudici del règim general que preveu l'apartat anterior, un pla de pensions promogut per diverses empreses es pot delimitar, complementàriament, en funció de les característiques següents:

a) Quan hi hagi un acord de negociació col·lectiva d'àmbit superior al d'empresa que acordi la incorporació d'empreses i partícips a plans de pensions de promoció conjunta d'acord amb el que preveu aquest Reglament, cada empresa, en tot cas, pot acordar promoure el seu propi pla de pensions.

b) A l'efecte de la promoció de plans del sistema d'ocupació d'empreses d'un mateix grup, es considera grup d'empreses quan concorrin les condicions que preveu l'article 42 del Codi de Comerç.

Totes o algunes de les empreses d'un mateix grup poden promoure conjuntament un pla de pensions del sistema d'ocupació. El pla de pensions pot preveure la participació facultativa d'altres entitats de qualsevol tipus que formin part de la unitat de decisió i comunitats de béns constituïdes per empreses del grup. Facultativament i llevat que hi hagi una disposició en contra continguda en les especificacions del pla de pensions, també poden concórrer com a promotors les empreses estrangeres amb agències, sucursals o establiments en territori espanyol que formin part del grup.

Els organismes i les entitats que formin part de les administracions públiques també poden promoure conjuntament plans de pensions que es poden considerar d'entitats del mateix grup als efectes del que preveu aquest Reglament.

c) Es considera que un pla de promoció conjunta és promogut per petites i mitjanes empreses quan estiguin compreses en la Recomanació 96/280/CE de la Comissió, de 3 d'abril de 1996, sobre la definició de les petites i mitjanes empreses, o la que la substitueixi en el futur.

*Article 38. Obligacions estipulades dels plans d'ocupació de promoció conjunta.*

1. Els plans de pensions de promoció conjunta han de ser de la modalitat d'aportació definida per a la contingència de jubilació, sense perjudici del que disposen els apartats següents.

Les prestacions definides que es prevegin per a cas de mort i incapacitat permanent del partípic, així com les garantides als beneficiaris una vegada esdevinguda qualsevol contingència i les seves reversions, s'han de garantir en la seva totalitat mitjançant els contractes d'assegurança corresponents previstos pel pla, el qual en cap cas assumeix els riscos inherents a les esmentades prestacions. Els contractes d'assegurança previstos per a la cobertura de mort i invalidesa del partípic han de ser de durada no superior a un any, i poden ser renovables.

2. No obstant això, els plans de pensions de promoció conjunta promoguts per empreses en virtut d'un mateix conveni col·lectiu, que prevegin prestacions definides per a jubilació i decideixin assumir el risc per si mateixos, han de complir els requisits següents:

a) Les prestacions de jubilació han d'estar definides en termes i condicions homogènies per a tots els col·lectius de partícips de les empreses promotores del pla de pensions.

b) S'ha de fer servir un únic sistema de finançament del pla i un únic conjunt d'hipòtesis financeres actuàries en la determinació de les magnituds actuàries del pla de pensions recollides en aquest Reglament. Aquestes hipòtesis han de ser prudentes i coherents entre si.

c) Els plans de pensions de promoció conjunta d'aquesta modalitat han de mantenir subcomptes de posició diferenciats per cada empresa promotora en el fons o els fons en els quals estigui integrat el pla de pensions.

d) Les revisions actuàries, encara que s'emetin en un únic document o informe, s'han d'individualitzar per a cada empresa promotora.

Si no concorren els requisits anteriors s'han de garantir les prestacions esmentades en la seva totalitat mitjançant contractes d'assegurança previstos pel pla.

Quan el pla de pensions prevegi l'adhesió independent d'empreses no cobertes per l'acord de negociació col·lectiva, aquell només pot recollir per a les referides empreses el règim d'obligacions estipulades que descriu l'apartat 1 d'aquest article.

3. Els plans de pensions de promoció conjunta promoguts per empreses d'un mateix grup que prevegin prestacions definides per a jubilació s'han d'ajustar al que estableix aquest Reglament per a la modalitat de prestació definida, i els són aplicables els paràgrafs c) i d) de l'apartat anterior.

4. Cada empresa promotora és responsable del compliment de les obligacions de contribució respecte dels seus treballadors participants previstes en les especificacions o annexos corresponents, sense perjudici de la mediació en el pagament d'aportacions que realitzi algun dels promotors per compte d'altres.

#### Article 39. *Especificacions i annexos dels plans d'ocupació de promoció conjunta.*

1. Les especificacions del pla de pensions han d'incorporar un annex per cada empresa promotora que contingui totes les condicions particulars relatives a aquella i als seus treballadors participants, i han de constar en tot cas les contribucions i prestacions corresponents, que poden ser diferents per cada empresa promotora, sense que els annexos puguin contenir clàusules que deixin sense efecte o modifiquin alguna de les condicions generals contingudes en les especificacions del pla, inclòs, si s'escau, el règim general d'aportacions i prestacions.

Si s'escau, la base tècnica del pla de pensions incorpora igualment annexos corresponents a cada empresa promotora, relatius al seu règim de contribucions i prestacions, i assegurament d'aquestes.

2. En els plans que estipulin obligacions de prestació definida, d'acord amb el que estableixen els apartats 2 i 3 de l'article 38, les especificacions i la base tècnica del pla han de precisar els mecanismes necessaris per establir la delimitació total de riscos assumits per cada empresa promotora, i cada una d'aquestes és l'única responsable de les obligacions assumides davant dels seus treballadors participants i beneficiaris. Cada un dels subcomptes que preveu l'apartat 2.c) de l'article 38 suporta exclusivament els riscos inherents al col·lectiu de l'empresa corresponent, i ha d'incloure, si s'escau, el marge de solvència exigible que preveu l'article 21.

#### Article 40. *Promoció i formalització dels plans d'ocupació de promoció conjunta.*

La promoció i formalització dels plans de pensions de promoció conjunta es regeix pel que disposa l'article 9 del text refós de la Llei i 27 d'aquest Reglament, amb les particularitats que preveu aquest article:

a) Mitjançant acord col·lectiu d'àmbit supraempresarial es pot establir el projecte inicial d'un pla de pensions del sistema d'ocupació de promoció conjunta per a les empreses incloses en el seu àmbit; la comissió promotora pot ser designada directament per la comissió negociadora del conveni o, si no n'hi ha, per la representació de les empreses i dels treballadors en l'àmbit esmentat, i la designació pot recaure en els dits representants.

El projecte ha d'incloure almenys les especificacions, i, si s'escau, la base tècnica, generals. El pla de pensions promogut en l'àmbit supraempresarial es pot formalitzar mitjançant la seva admissió en el fons de pensions, sense

perjudici de l'adhesió posterior de les empreses mitjançant la subscripció dels annexos corresponents.

b) En un altre cas, per a la promoció han de concórrer almenys dues empreses, les quals han d'elaborar el projecte inicial de pla que inclou les especificacions, i, si s'escau, la base tècnica, generals, així com el projecte d'annex particular de cada empresa.

A través dels mitjans habituals de comunicació amb el personal, els promotors han de donar a conèixer el projecte, el contingut del qual ha d'estar a disposició dels treballadors i els seus representants, i instar la constitució d'una única comissió promotora.

La comissió promotora del pla de promoció conjunta ha d'estar formada i operar d'acord el que preveu l'article 41 per a la comissió de control d'aquest tipus de plans, i es pot optar per un sistema de representació conjunta o un sistema de representació agregada d'empreses i treballadors en els termes que preveu el precepte.

Per a la designació dels representants dels treballadors o potencials participants es poden utilitzar els processos electorals o els procediments de designació directa en els termes que preveu l'article 41 per a la comissió de control.

La formalització del pla d'ocupació de promoció conjunta requereix la incorporació dels annexos subscrits per les empreses promotores.

c) En un termini no superior a 12 mesos des de la formalització del pla mitjançant l'acord d'admissió en el fons de pensions corresponent, s'ha de constituir la comissió de control del pla.

Una vegada formalitzat el pla de pensions, s'hi poden incorporar altres empreses, si s'escau, mitjançant la subscripció voluntària dels annexos corresponents.

La incorporació de noves empreses requereix l'aprovació de la comissió promotora o de control del pla, si bé poden delegar aquesta funció en un membre d'aquestes o a l'entitat gestora.

Un pla de promoció conjunta es pot adscriure a diversos fons de pensions en els termes que preveu aquest Reglament.

d) La comissió promotora o, si s'escau, de control d'un pla de pensions promogut per una empresa o entitat pot acordar la modificació i adaptació de les especificacions per transformar-lo en un pla de pensions de promoció conjunta que compleixi les condicions que estableix aquest capítol, per integrar-hi la resta de les empreses i participants susceptibles de pertànyer al pla de pensions de promoció conjunta.

e) Les incorporacions de noves empreses als plans de pensions de promoció conjunta s'han de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, dins el termini de 30 dies des de la incorporació, i s'ha d'adjuntar una certificació de l'acord d'admissió conjunta amb els annexos corresponents.

També s'han de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions les modificacions en el conjunt d'entitats promotores per canvis de denominació, operacions societàries, separació del pla de pensions o altres circumstàncies, dins el termini assenyalat en el paràgraf anterior, des que la comissió de control tingui coneixement de la modificació.

No obstant això, quan es tracti d'un pla promogut exclusivament per petites i mitjanes empreses, la comunicació a la qual es refereixen els paràgrafs anteriors té caràcter trimestral.

#### Article 41. *Comissió de control dels plans d'ocupació de promoció conjunta.*

1. La composició i el funcionament de les comissions de control dels plans d'ocupació de promoció con-

junta s'ha d'ajustar al que preveu la secció 2a d'aquest capítol per a la comissió de control d'un pla d'ocupació, amb les particularitats que assenyala aquest article.

En tot cas, la comissió de control del pla està formada per representants dels promotors, dels partícips i, si s'escau, dels beneficiaris.

2. En els plans d'ocupació de promoció conjunta es poden establir sistemes de representació conjunta o agregada a la comissió de control dels col·lectius de promotors, partícips i, si s'escau, beneficiaris, respectivament:

a) Representació conjunta.

En aquest sistema, la comissió de control està formada per representants que representin conjuntament el col·lectiu de promotors, el de partícips i, si s'escau, el de beneficiaris del pla, respectivament, sense diferenciar específicament per empreses.

Les especificacions poden atribuir la representació dels beneficiaris als representants dels partícips.

En aquest sistema, la incorporació d'una nova empresa al pla no altera necessàriament la composició de la seva comissió de control fins a la renovació següent.

b) Representació agregada.

En aquest sistema, la comissió de control està formada amb representants específics dels elements personals de cada empresa, és a dir, de cada promotor, dels seus partícips i dels seus beneficiaris.

La representació dels beneficiaris es pot atribuir als representants dels partícips.

En el sistema de representació agregada, si les especificacions ho preveuen, el nombre total de representants a la comissió de control dels elements personals del pla de pensions corresponents a cada empresa, si s'escau, es pot assignar tenint en compte el nombre de partícips i beneficiaris corresponents a aquesta. En cap cas és admissible l'atribució de representacions en funció de l'interès econòmic de cada promotor o col·lectiu.

La incorporació al pla d'una nova empresa suposa la incorporació a la comissió de control de representants dels seus elements personals, que han de ser designats o elegits en el termini que preveuen les especificacions, que no pot ser superior a 12 mesos des de l'acord d'admissió.

3. En els plans de pensions d'ocupació de promoció conjunta constituïts en virtut d'acords de negociació col·lectiva d'àmbit supraempresarial, es poden preveure procediments de designació de la comissió de control per part de la comissió negociadora i/o per part de la representació d'empreses i treballadors en l'àmbit. La designació dels representants a la comissió de control pot coincidir amb tots o una part dels components de la comissió negociadora o representants de les parts referides, encara que no siguin partícips o beneficiaris del pla de pensions.

Així mateix, en el sistema de representació agregada, es pot preveure la designació directa dels representants de partícips i beneficiaris de cada empresa promotora per acord de la majoria dels representants dels treballadors en aquesta; la designació pot recaure en tots o alguns dels esmentats representants.

Per a la designació directa i la seva revocació és aplicable el que disposa l'apartat 2 de l'article 31.

4. A falta de la designació directa que preveu l'apartat anterior, en l'elecció dels representants de partícips i beneficiaris a la comissió de control és aplicable el procés electoral que preveu l'apartat 3 de l'article 31, amb les particularitats següents:

a) Els plans de promoció conjunta amb sistema de representació conjunta ha d'operar mitjançant col·legis

electorals únics que englobin partícips i, si s'escau, els beneficiaris.

b) En els plans de pensions de promoció conjunta amb sistema de representació agregada es constitueix per cada empresa un col·legi electoral de partícips i, si s'escau, un col·legi de beneficiaris.

5. Els membres de la comissió de control del pla de promoció conjunta són nomenats per un període màxim de quatre anys, i poden ser reelegits o renovats, sense perjudici del que estableix l'apartat 2 de l'article 31 en relació amb la possible revocació dels membres prèviament designats.

#### Article 42. *Modificació i revisió dels plans d'ocupació de promoció conjunta.*

1. La modificació de les especificacions dels plans d'ocupació de promoció conjunta es pot realitzar mitjançant els procediments i acords que preveuen les especificacions. L'acord de modificació pot ser adoptat per la comissió de control del pla amb el règim de majories que estableixen les especificacions.

No obstant això, les especificacions poden preveure que la modificació del règim de prestacions i aportacions o qualssevol altres extrems, i, si s'escau, la consegüent adaptació de la base tècnica, pugui ser acordada, si s'escau, mitjançant acord col·lectiu entre la representació de les empreses i els treballadors en l'àmbit supraempresarial.

Sense perjudici de les funcions i facultats atribuïdes per aquest Reglament a la comissió de control del pla de pensions, per a la modificació de condicions particulars contingudes en els annexos de cada empresa cal atènyer-se al procediment que s'hi preveu, sense que els corresponents acords puguin modificar o deixar sense efecte les condicions generals de les especificacions del pla.

La modificació de l'annex es pot realitzar per acord adoptat entre l'empresa i la representació dels treballadors. Quan la comissió de control operi sota un sistema de representació agregada, l'annex pot atribuir la decisió o proposta de la seva modificació als vocals que representin els elements personals del pla corresponents a l'empresa en qüestió, amb el règim de majories que aquell estableix.

En tot cas, correspon a la comissió de control del pla formalitzar les modificacions dels annexos que s'hagin acordat, que és responsable de la seva adequació a la normativa vigent i a les condicions generals de les especificacions.

2. La comissió de control del pla designa l'actuari que ha d'efectuar la revisió actuarial si s'escau, la qual ha d'incloure l'avaluació individualitzada relativa a cada empresa promotora, així com del pla de pensions en el seu conjunt.

Si com a resultat de la revisió actuarial es planteja la necessitat o conveniència d'introduir variacions en les aportacions, prestacions o en altres variables, se sotmet la qüestió a la comissió de control del pla perquè acordi o proposi el que consideri procedent. Si les variacions proposades afecten una o més empreses individualitzadament, les modificacions s'efectuen conforme al que preveu l'apartat 1 anterior per a la modificació de l'annex.

En els plans que estipulin obligacions de prestació definida, conforme al que estableix l'article 38.2, si com a resultat de la revisió actuarial es planteja la conveniència d'introduir variacions en les aportacions i contribucions i/o en les prestacions previstes per tal de restituir l'equilibri financer actuarial de les obligacions assumides per alguna de les empreses promotores, amb l'a-

cord previ dels representants dels treballadors i de l'empresa afectada, se sotmet a la comissió de control del pla perquè proposi o acordi el que consideri procedent.

**Article 43. Separació d'entitats promotores dels plans d'ocupació de promoció conjunta.**

1. La separació d'una entitat promotora d'un pla de pensions de promoció conjunta pot tenir lloc a l'efecte d'integrar els seus compromisos amb els seus partícips i beneficiaris en un altre pla de pensions del sistema d'ocupació.

A aquest efecte, una entitat adherida a un pla de promoció conjunta pot promoure en qualsevol moment el seu propi pla de pensions d'ocupació, i procedir a la separació d'aquell per acord de la comissió promotora del nou pla.

Així mateix, es pot efectuar la separació de l'empresa per a la integració dels compromisos en un altre pla de promoció conjunta, en virtut d'acord col·lectiu entre l'empresa i la representació dels seus treballadors. L'acord pot ser adoptat, si s'escau, pels vocals de la comissió de control agregada que representin específicament els elements personals de l'empresa, si ho preveuen les especificacions o l'annex corresponent del pla de promoció conjunta originari.

L'acord de separació dóna lloc al trasllat dels partícips i beneficiaris i els seus drets consolidats i econòmics al pla de destí.

Si en virtut d'operacions societàries una entitat resulta a la vegada promotora del pla de promoció conjunta i d'un altre o altres plans del sistema d'ocupació, en el termini de 12 mesos des de l'operació societària s'ha de procedir a la integració dels seus partícips i beneficiaris dels diferents plans i els seus drets consolidats i econòmics en un únic pla.

Si s'escau, és procedent la separació del pla de promoció conjunta si s'acorda la concentració en un diferent d'aquell.

2. Si ho preveuen les especificacions, la comissió de control del pla d'ocupació de promoció conjunta pot acordar la separació d'una entitat promotora quan aquesta deixi de complir les condicions o criteris generals establerts en aquelles per a l'adhesió i permanència de les empreses en el pla.

En aquest cas, els partícips i beneficiaris de l'empresa afectada i els seus drets econòmics s'integren en un altre pla d'ocupació en els termes que preveu l'apartat 1 anterior.

3. Quan la separació impliqui un canvi de fons de pensions, una vegada formalitzat el nou pla de pensions de l'empresa a separar o formalitzada la incorporació a un altre pla de promoció conjunta, s'efectua el trasllat dels drets dels partícips i beneficiaris afectats en el termini d'un mes des que s'acrediti davant el fons de pensions d'origen la formalització esmentada, termini que la comissió de control del fons pot estendre fins a tres mesos si el saldo és superior al 10 per cent del compte de posició del pla.

La separació no dóna lloc a cap descompte o penalització sobre els drets econòmics dels partícips i beneficiaris afectats.

**Article 44. Terminació dels plans d'ocupació de promoció conjunta i baixa d'entitats promotores.**

1. Els plans de pensions d'ocupació de promoció conjunta terminen per les causes que estableix el text refós de la Llei i aquest Reglament per a qualsevol pla

de pensions, i és aplicable el que preveu aquest Reglament sobre liquidació de plans de pensions i terminació administrativa.

La liquidació s'ha d'ajustar al que preveuen les especificacions que, en tot cas, han de respectar la garantia de les prestacions causades. Els drets consolidats dels partícips s'han d'integrar necessàriament en els plans d'ocupació en els quals puguin tenir aquesta condició.

Si no n'hi ha, s'ha de procedir al trasllat de drets consolidats dels partícips als plans de pensions que aquells designin.

2. Quan alguna de les causes de terminació d'un pla de pensions establertes en aquest Reglament afecti exclusivament una de les entitats promotores del pla i el seu col·lectiu, la comissió de control del pla ha d'acordar la baixa de l'entitat promotora en el pla d'ocupació de promoció conjunta en el termini de dos mesos des que es posi de manifest aquest causa.

La baixa d'una entitat promotora dóna lloc al trasllat dels drets consolidats dels seus partícips i, si s'escau, dels seus beneficiaris a altres plans de pensions. Els drets consolidats dels partícips s'integren, si s'escau, necessàriament en els plans d'ocupació on puguin tenir aquesta condició. Si no n'hi ha, s'han de traslladar als plans de pensions que aquells designin, i es pot optar, si així ho preveuen en les especificacions, per la permanència com a partícips en suspens en el pla de promoció conjunta.

### CAPÍTOL III

#### Plans de pensions individuals

**Article 45. Subjectes constituents i obligacions estipulades.**

1. Els promotors de plans de pensions del sistema individual han de ser entitats de caràcter financer. Aquest tipus de plans només pot tenir un promotor.

A aquests efectes, tenen la consideració d'entitats de caràcter financer les entitats de crèdit, entitats asseguradores, les entitats gestores de fons de pensions, les empreses de serveis d'inversió, les societats gestores d'institucions d'inversió col·lectiva, inscrites en els registres especials dependents del Ministeri d'Economia, del Banc d'Espanya o de la Comissió Nacional del Mercat de Valors.

2. Els partícips d'aquests plans de pensions poden ser qualsevol persones físiques.

3. Els plans de pensions individuals són d'aportació definida per a totes les contingències, sense que el pla pugui garantir un interès mínim en la capitalització.

Una vegada esdevinguda la contingència, el pla de pensions pot preveure la garantia de les prestacions causades i les seves possibles reversions, sempre que aquestes es garanteixin en la seva totalitat mitjançant els contractes corresponents amb entitats asseguradores o financeres, previstos pel pla, el qual en cap cas assumeix els riscos inherents a les prestacions esmentades.

**Article 46. Principi de no-discriminació.**

Un pla del sistema individual és no-discriminadori quan qualsevol persona que manifesti voluntat d'adhesió i tingui capacitat d'obligar-se ho pugui fer en els termes contractuals estipulats per a qualsevol dels membres adherits.

**Article 47. Promoció d'un pla de pensions individual.**

1. En els plans de pensions del sistema individual corresponen al promotor les funcions i responsabilitats que preveu aquest Reglament. En particular les funcions són les següents:

a) Supervisar el compliment de les clàusules del pla en tot el que es refereix als drets dels seus partícips i beneficiaris.

b) Seleccionar l'actuari o els actuaris i, si s'escau, professionals independents que hagin de certificar, si s'escau, la situació i dinàmica del pla i la seva revisió.

c) Designar als seus representants a la comissió de control del fons al qual estigui adscrit el seu pla.

Quan el fons de pensions integri exclusivament un o diversos plans de pensions del sistema individual promoguts per la mateixa entitat, li poden correspondre les funcions i responsabilitats assignades a la comissió de control del fons segons el que estableix l'article 67.

d) Proposar i, si s'escau, decidir en les altres qüestions sobre les quals la norma li atribueix competència.

e) Representar judicialment i extrajudicialment els interessos col·lectius dels partícips i beneficiaris en relació amb el pla de pensions.

2. El promotor del pla de pensions individual ha d'elaborar el projecte d'especificacions del pla.

El promotor del pla ha de presentar aquest projecte davant el fons de pensions en què pretengui integrar-se.

En vista del projecte del pla de pensions, la comissió de control del fons de pensions o, si no n'hi ha, la seva entitat gestora ha d'adoptar, si s'escau, l'acord d'admissió del pla en el fons perquè entén, sota la seva responsabilitat, que es compleixen els requisits establerts el text refós de la Llei i aquest Reglament, i ho ha de comunicar al promotor del pla.

3. Efectuada la comunicació anterior, es pot fer efectiva la incorporació de partícips al pla.

En els plans de pensions del sistema individual no es constitueix comissió de control del pla, i corresponen al promotor les funcions i responsabilitats que a l'esmentada comissió s'assignen en aquest Reglament.

**Article 48. Adhesió i informació a partícips de plans de pensions individuals.**

1. Amb caràcter previ a l'adhesió dels partícips, l'entitat financera promotora del pla de pensions, directament o a través de l'entitat gestora o dipositària del fons de pensions en el qual estigui integrat el pla de pensions individual, ha d'informar adequadament els partícips sobre les principals característiques del pla de pensions i de la cobertura que per a cada partípic pot atorgar en funció de les seves circumstàncies laborals i personals.

La informació prèvia també comprèn les dades corresponents al defensor del partípic del pla de pensions, així com de les comissions de gestió i dipòsit aplicables.

La incorporació del partípic al pla de pensions individual es formalitza mitjançant la subscripció del butlletí o document d'adhesió regulat a l'article 101.

Amb motiu de l'adhesió es fa lliurament al partípic que ho sol·licita d'un certificat de pertinença al pla i de l'aportació inicial realitzada, si s'escau.

Així mateix, se li lliura un exemplar de les especificacions del pla, així com de la declaració dels principis de la política d'inversió del fons de pensions a què es refereix l'apartat 3 de l'article 69, o bé se li indica el lloc i la forma en què estan a la seva disposició.

2. Amb periodicitat anual, l'entitat gestora del fons de pensions ha de remetre a cada partípic dels plans

individuals una certificació sobre les aportacions realitzades cada any natural i el valor, al final de l'any natural, dels seus drets consolidats.

La certificació a què es refereix aquest apartat ha de contenir un resum sobre la determinació de les contingències cobertes, el destí de les aportacions i les regles d'incompatibilitat sobre aquelles.

Així mateix, la certificació ha d'incloure una indicació del que estableix aquest Reglament sobre el deure de comunicar l'esdeveniment de les contingències i sol·licitar la prestació en el termini previst, amb l'advertiment de la sanció administrativa que preveu l'article 36.4, paràgraf segon, del text refós de la Llei, així com un resum de les possibles formes de cobrament de la prestació.

Si s'escau, la certificació ha d'indicar la quantia dels excessos d'aportació advertits i el deure de comunicar el mitjà per a l'abonament de la devolució.

3. Produïda i comunicada la contingència, el beneficiari del pla de pensions individual ha de rebre informació apropiada sobre la prestació i les seves possibles reversions, sobre les opcions de cobrament corresponents, si s'escau, i respecte del grau de garantia o del risc de compte del beneficiari.

Si s'escau, s'ha de lliurar al beneficiari el certificat d'assegurança o garantia de la prestació, emès per l'entitat corresponent.

4. A més de les obligacions que estableixen els apartats anteriors, les entitats gestores han de facilitar als partícips i beneficiaris dels plans de pensions individuals, almenys amb caràcter trimestral, informació sobre l'evolució i situació dels seus drets econòmics en el pla, així com aspectes que els puguin afectar, especialment les modificacions normatives, canvis de les especificacions del pla, de les normes de funcionament del fons o de la seva política d'inversions, i de les comissions de gestió i dipòsit.

La informació trimestral ha de contenir un estat resum de l'evolució i situació dels actius del fons, els costos i la rendibilitat obtinguda, i informar, si s'escau, sobre la contractació de la gestió amb terceres entitats. Així mateix, s'ha de posar a disposició de partícips i beneficiaris, en els termes que estableixen les especificacions del pla de pensions, la totalitat de les despeses del fons de pensions, en la part que siguin imputables al pla, expressats en percentatge sobre el compte de posició. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot determinar les partides que hagin d'integrar les despeses esmentades.

5. Les especificacions dels plans de pensions del sistema individual es poden modificar per acord del promotor, amb la comunicació prèvia per part d'aquest o de l'entitat gestora o dipositària corresponent, almenys amb un mes d'antelació, als partícips i beneficiaris.

**Article 49. Defensor del partípic.**

1. En els plans de pensions d'aquest sistema s'ha de designar el defensor del partípic, que també ho és dels beneficiaris.

Les entitats promotores d'aquests plans de pensions, bé individualment, o bé agrupades per pertànyer a un mateix grup, àmbit territorial o qualsevol altre criteri, han de designar com a defensor del partípic entitats o experts independents de prestigi reconegut, a la decisió dels quals se sotmeten les reclamacions que formulin els partícips i beneficiaris o els seus drethavents contra les entitats gestores o dipositàries dels fons de pensions en què estiguin integrats els plans o contra les mateixes entitats promotores dels plans individuals.



2. La decisió del defensor del partícip favorable a la reclamació vincula les entitats esmentades. Aquesta vinculació no és obstacle a la plenitud de tutela judicial, al recurs a altres mecanismes de solució de conflictes o arbitratge, ni a l'exercici de les funcions de control i supervisió administrativa.

3. El promotor del pla de pensions individual, o l'entitat gestora del fons de pensions en el qual s'integri, han de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la designació del defensor del partícip i la seva acceptació, així com les normes de procediment i termini establert per a la resolució de les reclamacions que, en cap cas, pot excedir els dos mesos des de la presentació d'aquelles.

4. Les despeses de designació, funcionament i remuneració del defensor del partícip en cap cas han de ser assumides pels reclamants ni pels plans i fons de pensions corresponents.

5. El que preveu aquest article s'entén sense perjudici de l'aplicació, si s'escau, del que estableixen respecte a la protecció de clients de serveis financers el capítol V de la Llei 44/2002, de 22 de novembre, de mesures de reforma del sistema financer, i la seva normativa de desplegament.

#### Article 50. *Mobilització de drets en un pla individual.*

1. Els drets consolidats en els plans de pensions del sistema individual es poden mobilitzar a un altre pla o plans de pensions per decisió unilateral del partícip o per terminació del pla. La mobilització per decisió unilateral pot ser total o parcial.

2. Els drets econòmics dels beneficiaris en els plans de pensions del sistema individual també es poden mobilitzar a altres plans de pensions a petició del beneficiari, sempre que les condicions de garantia i assegurament de la prestació ho permetin i en les condicions que preveuen les especificacions dels plans de pensions corresponents. Aquesta mobilització pot ser total o parcial, i en cap cas modifica la modalitat i les condicions de cobrament de la totalitat de les prestacions inicials.

3. En qualsevol d'aquests casos, els drets consolidats s'integren en el pla o plans de pensions que designi el partícip.

La integració dels drets consolidats en un altre pla o plans de pensions exigeix la condició de partícip d'aquests per part de la persona que mobilitza els drets esmentats.

El traspàs dels drets consolidats entre plans adscrits a diferents fons s'ha de fer necessàriament mitjançant transferència bancària directa, ordenada per la societat gestora del fons d'origen al seu dipositari, des del compte del fons d'origen fins al compte del fons de destí.

4. Quan un partícip vulgui mobilitzar la totalitat o una part dels drets consolidats que tingui en un pla de pensions en un altre pla integrat en un altre fons de pensions gestionat per diferents entitat gestora, el partícip s'ha de dirigir a la societat gestora del pla de pensions de destí per iniciar el seu traspàs.

Amb aquesta finalitat, el partícip ha d'adjuntar a la seva sol·licitud la identificació del pla i fons de pensions des del qual es realitza la mobilització, així com, si s'escau, l'import per mobilitzar. La sol·licitud ha d'incorporar una comunicació dirigida a la societat gestora del fons de pensions d'origen per ordenar el traspàs que inclogui una autorització del partícip a l'entitat gestora de destí perquè, en nom seu, pugui sol·licitar a la societat 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 del partícip presentada en un establiment de l'entitat promotora del pla de destí o del dipositari de destí s'entén presentada a l'entitat gestora de destí, llevat que de manera expressa les especificacions del pla de pensions de destí ho limitin a l'entitat gestora.

En el cas que hi hagi convenis que permetin gestionar les sol·licituds de mobilització a través de mediadors o de les xarxes comercials d'altres entitats, la presentació de la sol·licitud en qualsevol establiment d'aquests s'entén realitzada a l'entitat gestora.

L'entitat gestora de destí, a més de comprovar el compliment dels requisits establerts reglamentàriament per a la mobilització d'aquests drets, ha de traslladar la sol·licitud a la societat gestora del fons d'origen, amb indicació, almenys, del pla i el fons de pensions de destí, el seu dipositari i les dades del compte del fons de pensions de destí a la qual s'ha d'efectuar la transferència.

La gestora del fons d'origen ha d'ordenar la transferència bancària i remetre a la gestora del fons de destí tota la informació financera i fiscal necessària per al traspàs.

El termini màxim per procedir a la mobilització és de set dies hàbils, a comptar des que l'entitat gestora de destí disposi de la totalitat de la documentació necessària, fins que l'entitat gestora d'origen ordeni l'oportuna transferència.

5. Quan un partícip vulgui traspasar la totalitat o part dels drets consolidats que tingui en un pla de pensions a un altre pla gestionat per la mateixa entitat gestora de fons de pensions, ha d'indicar l'import que vol mobilitzar i, si s'escau, el fons de pensions destinatari del traspàs.

La gestora ha d'emetre l'ordre de transferència en el termini màxim de dos dies hàbils des de la presentació de la sol·licitud pel partícip.

6. El procediment per a la mobilització de drets econòmics a sol·licitud del beneficiari s'ha d'ajustar al que estableixen els apartats anteriors, i s'entenen realitzades als beneficiaris i els seus drets econòmics les referències fetes als partícips i els seus drets consolidats.

En el cas de prestacions garantides per una entitat asseguradora o una altra entitat financera, les condicions i el procediment de mobilització, si s'escau, s'han d'ajustar al que estipula el contracte corresponent.

7. No és admissible l'aplicació de despeses o penalitzacions sobre els drets consolidats per mobilització.

## CAPÍTOL IV

### Plans de pensions associats

#### Article 51. *Subjectes constituents i obligacions estipulades.*

1. Els promotors dels plans de pensions del sistema associat són associacions o sindicats que han d'estar legalment constituïts amb fins o objectius comuns diferents del propòsit de configurar un pla de pensions.

Diferents associacions o sindicats poden promoure conjuntament un pla de pensions del sistema associat. En els plans associats de promoció conjunta, el règim d'aportacions i prestacions dels partícips i beneficiaris de cada entitat promotora s'han de recollir en un annex independent en les especificacions del pla.

2. Els partícips d'aquests plans de pensions són els associats, membres o afiliats pertanyents a les associacions o sindicats promotors.

3. Els plans de pensions associats poden ser d'aportació definida, prestació definida o mixtos.

En tot cas, les prestacions definides que es prevegin per a qualsevol contingència, així com les garantides als beneficiaris, una vegada esdevinguda qualsevol contingència i les seves reversions, s'han de garantir en la seva totalitat mitjançant els contractes corresponents previstos pel pla amb entitats asseguradores o altres entitats financeres, el qual, en cap cas, assumeix els riscos inherents a les prestacions esmentades.

#### Article 52. *Principi de no-discriminació.*

1. Un pla del sistema associat és no discriminatori quan tots els associats de l'entitat o entitats promotores puguin accedir al pla en igualtat de condicions i de drets, sense perjudici dels diferents drets consolidats i prestacions que derivin de les diferents aportacions dels partícips.

2. En els plans del sistema associat no existeix aportació de l'entitat promotora.

3. Un mateix promotor pot instar la constitució de diversos plans del sistema associat de diferents modalitats.

#### Article 53. *Comissió de control del pla associat.*

1. El funcionament i l'execució de cada pla de pensions del sistema associat el supervisa una comissió de control que està formada per representants del promotor o promotors i partícips i, si s'escau, dels beneficiaris del pla. Si el pla queda sense partícips, la representació atribuïda a aquests correspon als beneficiaris.

En la comissió de control d'un pla associat, la majoria dels seus membres, independentment de la representació que tinguin, ha d'estar composta per partícips associats o afiliats de l'entitat promotora.

Les especificacions d'un pla de pensions associat han de preveure el sistema de designació o elecció dels membres de la comissió de control, i es pot preveure la designació per part dels òrgans de govern o assemblearis de l'entitat promotora. La designació dels representants a la comissió de control pot recaure en membres integrants d'aquests òrgans.

2. En els plans de pensions associats de promoció conjunta es poden establir sistemes de representació conjunta o agregada a la comissió de control dels col·lectius de promotors, partícips i beneficiaris, respectivament.

3. La comissió de control del pla associat té les funcions establertes per al promotor dels plans individuals a l'article 47.1.

4. No poden ser membres de la comissió de control d'un pla de pensions associat, les persones físiques que, directament o indirectament, tinguin una participació en una entitat gestora de fons de pensions superior al cinc per cent del capital social desemborsat d'aquesta entitat.

#### Article 54. *Promoció d'un pla de pensions associat.*

1. El promotor del pla de pensions associat ha d'elaborar el projecte d'especificacions del pla i recollir, excepte en els plans d'aportació definida que no prevegin la possibilitat d'atorgar cap garantia a partícips o beneficiaris, el dictamen d'un actuari sobre la suficiència del

sistema financer i actuarial del projecte de pla de pensions.

Obtingut, si s'escau, el dictamen favorable, el promotor del pla ha de presentar el projecte davant el fons de pensions en què pretengui integrar-se.

En vista del projecte del pla de pensions, la comissió de control del fons de pensions o, segons correspongui, la seva entitat gestora ha d'adoptar, si s'escau, l'acord d'admissió del pla en el fons per entendre, sota la seva responsabilitat, que es compleixen els requisits establerts en aquesta norma, i ho ha de comunicar al promotor del pla.

Efectuada la comunicació anterior, es pot fer efectiva la incorporació al pla de partícips.

2. La informació prèvia i periòdica que s'ha de subministrar als partícips de plans de pensions associats es regeix pel que estableix l'article 48 per als plans de pensions individuals, llevat de les mencions que puguin ser aplicables en relació amb els plans de prestació definida contingudes a l'article 34.

3. El promotor del pla associat ha d'instar la constitució de la pertinent comissió de control del pla en un termini no superior a 12 mesos des de la formalització del pla de pensions conforme al que estableix l'apartat anterior. Mentre no es constitueixi la comissió de control, les funcions atribuïdes a aquesta corresponen al promotor del pla.

4. La modificació de les especificacions dels plans de pensions del sistema associat es pot fer mitjançant els procediments i acords que s'hi preveuen. L'acord de modificació pot ser adoptat per la comissió de control del pla amb el règim de majories establert en les especificacions.

5. Si, com a resultat de la revisió del pla de pensions conforme al que estableix l'article 23, es planteja la necessitat o conveniència d'introduir variacions en les aportacions, en les prestacions previstes o en altres aspectes amb incidència en el desenvolupament financer actuarial, s'ha de sotmetre a la comissió de control del pla perquè proposi o acordi el que consideri procedent d'acord amb el que preveuen les especificacions del pla.

#### Article 55. *Mobilització de drets en un pla associat.*

1. Els drets consolidats en els plans de pensions del sistema associat es poden mobilitzar a un altre pla o plans de pensions per decisió unilateral del partípic o per pèrdua de la condició d'associat del promotor o per terminació del pla. La mobilització per decisió unilateral pot ser total o parcial.

2. Els drets econòmics dels beneficiaris en els plans de pensions del sistema associat també es poden mobilitzar a altres plans de pensions a petició del beneficiari, sempre que les condicions de garantia i assegurança de la prestació així ho permetin i en les condicions previstes en les especificacions dels plans de pensions corresponents. Aquesta mobilització pot ser total o parcial, i, en cap cas, modifica la modalitat i les condicions de cobrament de la totalitat de les prestacions inicials.

3. El que disposen els apartats 3 i següents de l'article 50 és aplicable a la mobilització dels drets consolidats del partípic o dels drets econòmics del beneficiari en un pla de pensions associat.

En el cas que les prestacions estiguin garantides per entitats asseguradores o altres entitats financeres, els procediments de mobilització dels drets corresponents a aquestes s'han d'ajustar al que preveu el contracte corresponent.

### TÍTOL III

#### Els fons de pensions

##### CAPÍTOL I

#### Règim general d'organització dels fons de pensions

##### Article 56. *Classificació dels fons de pensions.*

1. D'acord amb el que estableix l'apartat 3 de l'article 3, els fons de pensions s'enquadren necessàriament en una de les dues categories següents:

a) Fons de pensions d'ocupació, l'àmbit d'actuació dels quals es limita al desenvolupament de plans de pensions del sistema d'ocupació exclusivament.

b) Fons de pensions personals, l'àmbit d'actuació dels quals es limita al desenvolupament de plans de pensions del sistema associat i/o individual.

Cada fons de pensions pot integrar un o diversos plans del sistema corresponent, i possibilitar així el seu desenvolupament en els termes que estableix aquest Reglament.

2. No obstant el que preveu l'apartat anterior, en relació amb els processos d'inversió desenvolupats, els fons de pensions es poden enquadrar dins de dos tipus:

a) Fons de pensions tancat, destinat exclusivament a instrumentar la inversió dels recursos del pla o plans de pensions adscrits a aquell.

b) Fons de pensions obert, caracteritzat per poder canalitzar i desenvolupar, juntament amb la inversió dels recursos del pla o plans de pensions adscrits a aquell, la inversió dels recursos d'altres fons de pensions de la seva mateixa categoria en els termes establerts en aquest Reglament.

Per poder operar com a fons de pensions obert es requereix l'autorització administrativa prèvia, i que el fons compti amb un patrimoni mínim de 30 milions d'euros en comptes de posició de plans directament integrats en aquell.

##### Article 57. *Administració i promoció dels fons de pensions.*

1. En les condicions i dins de les limitacions previstes en aquest Reglament, els fons de pensions són administrats per una entitat gestora amb el concurs d'una entitat dipositària que compleixin els requisits establerts en el títol IV, sense perjudici, si s'escau, de les funcions de la comissió de control del fons previstes a l'article 64.

Cada fons de pensions té una única entitat gestora i una única entitat dipositària, sense perjudici de la contractació amb terceres entitats de la gestió de les inversions o del dipòsit de valors i efectiu del fons de pensions en els termes i les condicions que preveu aquest Reglament.

2. Són entitats promotores dels fons de pensions les persones jurídiques que instin i participin en la constitució dels fons.

En el cas dels fons de pensions personals, actua com a promotor del fons necessàriament i exclusivament la seva entitat gestora. En cas de substitució posterior de l'entitat gestora, s'entén que, als efectes previstos en aquest reglament, la nova gestora adquireix la condició de promotora del fons de pensions personal.

En els fons de pensions d'ocupació pot ser promotora qualsevol empresa o empreses promotores de plans d'ocupació a instrumentar en el fons, així com els sindicats, les seves federacions i confederacions, i associacions empresarials, legitimats per a la negociació col·lectiva en l'àmbit supraempresarial. A falta d'això, la condició de promotor correspon a l'entitat gestora del fons d'ocupació.

##### Article 58. *Constitució i inscripció dels fons de pensions.*

1. Els fons de pensions es constitueixen, amb l'autorització prèvia del Ministeri d'Economia, en escriptura pública atorgada per l'entitat o les entitats promotores, i s'inscriuen en el Registre Mercantil i en el Registre especial de fons de pensions que estableix l'article 96.

2. Amb caràcter previ a la constitució d'un fons de pensions, l'entitat o les entitats promotores han de sol·licitar autorització administrativa a aquest efecte davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions del Ministeri d'Economia.

La concessió o denegació de l'autorització administrativa prèvia per a la constitució del fons de pensions es fa per resolució motivada de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, que no exhaureix la via administrativa.

3. Es pot sol·licitar l'autorització prèvia per a la constitució d'un fons de pensions i simultàniament l'autorització i inscripció en el Registre d'entitats gestores de fons de pensions i en el de dipositàries de fons de pensions de les entitats que pretenguin concórrer com a tals a la constitució d'aquell. No s'autoritza la constitució del fons de pensions sense l'autorització prèvia o simultània i la inscripció de l'entitat gestora d'acord amb el que estableix aquest Reglament.

4. La constitució del fons de pensions es realitza en escriptura pública conforme al projecte autoritzat, a l'atorgament del qual han de concórrer les entitats promotora, gestora i dipositària, i s'ha d'inscriure en el Registre Mercantil.

L'escriptura de constitució ha de contenir necessàriament les següents mencions:

a) La denominació o raó social i el domicili de l'entitat o les entitats promotores i de les entitats gestora i dipositària, així com la identificació de les persones que actuen en la seva representació en l'atorgament.

b) La denominació del fons que ha d'anar seguida, en tot cas, de l'expressió «fons de pensions».

c) L'objecte del fons d'acord amb aquest Reglament, expressant la categoria del fons com a personal o d'ocupació. Si no, s'entén que la categoria del fons és la que correspongui al primer pla que s'integri en el fons.

d) Les normes de funcionament amb el contingut mínim que estableix l'article següent.

5. Obtinguda l'autorització administrativa, en el Registre Mercantil s'obre a cada fons un full d'inscripció en el qual el primer assentament és el corresponent a l'escriptura de constitució i ha de contenir les dades que aquesta hagi d'expressar; s'apliquen les normes que regulen el Registre Mercantil.

6. L'autorització administrativa prèvia per a la constitució d'un fons de pensions té efectes durant el termini de tres mesos comptats des de la seva notificació.

Dins del termini indicat, s'ha de presentar davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la sol·licitud d'inscripció del fons en el Registre especial de fons de pensions, juntament amb l'escriptura de cons-

titució degudament inscrita en el Registre Mercantil, i l'acreditació del número d'identificació fiscal. En cas contrari, transcorregut el termini, queda sense efecte l'autorització administrativa prèvia concedida, llevat que hi hagi una causa degudament justificada.

La concessió o denegació de la inscripció del fons de pensions en el Registre especial es realitza per resolució motivada de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, que es notifica a l'entitat promotora, i no exhaureix la via administrativa; s'ha de publicar en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

7. La resolució d'inscripció en el Registre especial de fons de pensions habilita el fons de pensions per a la integració i desenvolupament de plans de pensions, sense perjudici de la publicació de la resolució per a coneixement general d'acord amb l'apartat anterior.

8. El ministre d'Economia pot dictar normes de desplegament del procediment d'autorització i inscripció de fons de pensions.

#### Article 59. Normes de funcionament del fons de pensions.

Les normes de funcionament del fons de pensions han d'especificar, almenys:

a) La denominació del fons i el seu àmbit d'actuació com a personal o d'ocupació. Si no n'hi ha, s'entén que la categoria del fons és la que correspongui al primer pla que s'integri en el fons.

b) El procediment per a l'elecció i renovació i la durada del mandat dels membres de la comissió de control del fons, així com les normes de funcionament d'aquesta.

c) La política d'inversions dels recursos aportats al fons.

d) Els criteris d'imputació de resultats, d'acord amb el que disposa aquest Reglament.

e) Els sistemes actuuarials que es poden utilitzar en l'execució dels plans de pensions.

f) La comissió màxima que s'hagi de satisfer a les entitats gestora i dipositària tenint en compte el que disposa l'article 84.

g) Les normes de distribució de les despeses de funcionament de la comissió de control del fons.

h) Les condicions de mobilització dels comptes de posició i els criteris de quantificació d'aquestes.

i) Els requisits per a la modificació d'aquestes normes de funcionament i per a la substitució de les entitats gestora i dipositària. En cap cas es pot fer la substitució sense l'acord previ de la comissió, oïdes les subcomissions, de control de fons de pensions, llevat del que estableix l'article 85.

j) Les normes que hagin de regir la dissolució i liquidació del fons de pensions.

#### Article 60. Modificacions posteriors dels fons de pensions.

1. En el Registre especial de fons de pensions s'ha de fer constar l'escriptura de constitució i les seves modificacions posteriors de la forma que preveu aquest article.

2. Les modificacions de les normes de funcionament d'un fons de pensions requereixen autorització administrativa prèvia i posterior inscripció en el Registre especial de fons de pensions, i a aquest efecte és aplicable el procediment que regula l'article 58 per a la constitució d'un fons de pensions.

El mateix procediment és aplicable a la conversió d'un fons de pensions en obert i a les modificacions que per a això prevegin, si s'escau, les normes de funcionament del fons.

Les resolucions d'inscripció en el Registre especial de les modificacions de les normes de funcionament d'un fons de pensions no requereixen publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat», sense perjudici del que preveu l'apartat 3 següent.

3. No obstant el que preveu l'apartat 2, els canvis de denominació del fons de pensions, del seu domicili propi, si en té, i d'entitat gestora, dipositària o promotora del fons no requereixen autorització administrativa prèvia, si bé s'han de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions dins el termini màxim de 10 dies des de l'adopció dels acords corresponents adjuntant-hi una certificació d'aquests.

Per a la substitució de la gestora o dipositària s'ha de tenir en compte el que estableix l'article 85.

Els acords a què es refereixen aquest apartat i els anteriors s'han d'eleva a escriptura pública que s'inscriu en el Registre Mercantil. Les modificacions a les quals es refereix aquest apartat han d'incorporar l'acreditació de la comunicació abans assenyalada, i s'han de presentar davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions per a l'anotació definitiva dels canvis en el Registre especial i la seva publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

4. La integració de plans de pensions en el fons i els trasllats de comptes de posició dels plans a altres fons no requereixen autorització administrativa prèvia, si bé les entitats gestores els han de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions dins el termini de 10 dies des de la data d'adopció dels acords corresponents, per a la seva constància en el Registre especial.

La comunicació de la integració ha d'incloure, si s'escau, identificació dels membres de la comissió promotora del pla. La constitució de la comissió de control dels plans, i els cessaments i nomenaments dels seus membres s'han de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions dins el termini de 10 dies des de l'adopció dels acords corresponents. En les comunicacions s'ha d'indicar el càrrec i la representació de cadascun, així com el seu número de document nacional d'identitat.

En el cas dels plans de pensions del sistema individual s'ha de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la persona o persones designades o apoderades com a representants del promotor en les actuacions que com a tal corresponguin a aquest relatives al pla de pensions, així com la identificació del defensor del partícip. Els cessaments i nomenaments successius de les persones a què es refereix aquest paràgraf s'han de comunicar dins el termini de 10 dies, assenyalat en el paràgraf anterior.

5. La categoria d'un fons de pensions com a personal o d'ocupació pot variar en funció de noves integracions de plans, sempre que, si s'escau, s'efectuï prèviament el trasllat a altres fons dels plans adscrits que no corresponguin a la categoria del que es pretén integrar.

Els trasllats de plans de pensions a altres fons i la posterior integració de nous plans, que determinin un canvi de categoria del fons com a personal o d'ocupació, es comuniquen a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions d'acord amb el que preveu l'apartat 4 anterior.

En tot cas, els trasllats dels plans de pensions a altres fons requereixen l'acord de les respectives comissions

de control dels plans o dels respectius promotors si són del sistema individual.

Sense perjudici del que estableixen els paràgrafs anteriors, les modificacions de les normes de funcionament d'un fons que es limitin a indicar la categoria del fons com a personal o d'ocupació, sense alterar la regulació d'altres aspectes, no requereixen autorització administrativa prèvia. No obstant això, les modificacions de les normes de funcionament del fons que, si s'escau, s'acordin per adequar altres aspectes del seu contingut a un canvi de categoria del fons com a personal o d'ocupació se subjecten a autorització administrativa prèvia d'acord amb el procediment que assenyala l'apartat 2 d'aquest article. Aquesta autorització administrativa prèvia es pot atorgar condicionada, si s'escau, al trasllat a altres fons dels plans adscrits que no corresponguin a la nova categoria acordada.

Les modificacions de les normes de funcionament del fons a què es refereix el paràgraf anterior, una vegada autoritzades, si s'escau, s'han d'elevat a escriptura pública, la qual ha d'incorporar, si s'escau, certificació de la gestora i la dipositària del fons d'haver-se fet efectiu el trasllat a altres fons dels plans de pensions adscrits que no corresponguin a la nova categoria. L'escriptura degudament inscrita en el Registre Mercantil s'ha de presentar davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions i se n'ha de sol·licitar la inscripció en el Registre especial de fons de pensions.

6. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot dictar normes específiques sobre els procediments d'autorització i inscripció de modificacions dels fons de pensions i obligacions de comunicació que regula aquest article.

#### Article 61. *Operacions amb els plans de pensions.*

1. La integració d'un pla de pensions en un fons de pensions exigeix que s'especifiquin les circumstàncies següents:

a) Normes de quantificació del compte de posició, amb una referència especial als criteris d'imputació dels resultats obtinguts de les inversions realitzades pel fons, així com de les seves despeses de funcionament.

b) Condicions per al traspàs del compte de posició d'un pla al fons de pensions que aquest designi. S'ha de preveure la fórmula d'instrumentar la transmissió de béns i drets i, si s'escau, el cost i la periodificació que comporta l'operació.

c) Procediment en el cas de liquidació del pla.

2. Les normes de funcionament de cada fons de pensions han de preveure la mobilitat del compte de posició d'un pla en les situacions següents:

a) En els casos que preveu l'article 85.

b) En el cas que lliurement ho decideixi qualsevol pla de pensions per acord de la comissió de control del pla o, si s'escau, per acord del promotor del pla del sistema individual.

Les mateixes previsions afecten, necessàriament, els fons de pensions oberts, a fi de possibilitar la mobilitat de les inversions que hi realitzin altres fons de pensions.

#### Article 62. *Dissolució i liquidació dels fons de pensions.*

1. És procedent la dissolució dels fons de pensions:

a) Per revocació de l'autorització administrativa al fons de pensions d'acord amb el que estableix el capítol IX del text refós de la Llei.

b) Per la paralyzació de la comissió de control del fons, de manera que sigui impossible el seu funcionament. S'entén que es dona aquesta causa en el supòsit d'impossibilitat manifesta d'adoptar acords imprescindibles per al desenvolupament efectiu del fons de pensions, de manera que es paralytzi o s'impossibiliti el seu funcionament.

c) En els casos que preveuen els apartats 4 i 5 de l'article 85, pel transcurs dels terminis que s'hi assenyalen per a la designació de nova entitat gestora o dipositària, sense que la designació hagi tingut lloc.

d) Per decisió de la comissió de control del fons o, si aquesta no existeix, si així ho decideixen de comú acord el seu promotor, entitat gestora i dipositària.

e) Per qualsevol altra causa establerta en les normes de funcionament del fons.

2. Una vegada dissolt el fons de pensions s'obre el període de liquidació, s'afegeixen a la seva denominació les paraules «en liquidació», i es fan les operacions corresponents conjuntament per la comissió de control del fons i l'entitat gestora.

L'entitat gestora actua en la liquidació sota el mandat i les directrius de la comissió de control del fons, amb el concurs de l'entitat dipositària per a la instrumentació de les operacions.

Es admissible que les normes del fons de pensions prevegin que, en cas de liquidació d'aquest, tots els plans s'hagin d'integrar en un únic fons de pensions, sense perjudici que, posteriorment, qualsevol pla exerciti lliurement el dret de mobilització a un altre fons.

En tot cas, són requisits previs a l'extinció dels fons de pensions la garantia individualitzada de les prestacions causades i la continuació dels plans de pensions vigents a través d'un altre o altres fons de pensions ja constituïts o per constituir.

3. L'escriptura pública de dissolució o, si s'escau, l'acord administratiu de dissolució s'ha d'inscriure en el Registre Mercantil i en el Registre especial, i s'ha de publicar, a més, en el «Butlletí Oficial del Registre Mercantil», i en un dels diaris de més circulació del lloc del domicili social.

Ultimada la liquidació, després d'haver donat compliment al que preveu l'últim paràgraf de l'apartat 2, els liquidadors o, si no n'hi ha, la gestora han de sol·licitar al registrador mercantil i a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la cancel·lació respectiva dels assentaments referents al fons de pensions extingit.

## CAPÍTOL II

### Normes específiques sobre fons de pensions d'ocupació

#### Article 63. *Comissió de control del fons de pensions d'ocupació.*

1. En els fons de pensions d'ocupació s'ha de constituir necessàriament una comissió de control del fons la composició de la qual s'ha d'ajustar a les condicions següents:

a) Si el fons integra un únic pla de pensions d'ocupació, la comissió de control del pla exerceix les funcions de la comissió de control del fons.

b) Si un mateix fons de pensions instrumenta diversos plans de pensions d'ocupació, la comissió de control del fons es pot formar amb representants de cadascun dels plans o mitjançant una representació conjunta dels

plans de pensions integrats en el fons, d'acord amb el que preveuen els apartats següents.

2. Per a la formació de la comissió de control del fons de pensions d'ocupació es pot utilitzar un sistema de representació agregada. En aquest cas, cada pla de pensions té representants propis a la comissió de control del fons, designats per les respectives comissions de control dels plans entre els seus membres.

Cada pla ha de designar almenys dos representants propis a la comissió de control del fons, un pel seu promotor o promotors i un altre pels seus partícips.

3. No obstant el que disposa l'apartat anterior, també és admissible el sistema de representació conjunta en el si de la comissió de control del fons d'ocupació. A aquest efecte, dos o més plans d'ocupació integrats en un mateix fons es poden agrupar sota una representació conjunta a la comissió de control del fons, si així ho decideixen de comú acord les comissions de control dels plans esmentats, i els representants es designen entre els seus membres en els termes acordats.

Així mateix, en virtut d'acords de negociació col·lectiva d'àmbit supraempresarial, diversos plans d'ocupació integrats en un mateix fons es poden agrupar sota una representació conjunta a la comissió de control del fons, amb representants designats per la comissió negociadora del conveni o pels representants de les empreses i treballadors en el referit àmbit supraempresarial. Els designats poden ser la totalitat o una part dels components de la comissió negociadora o representants de les parts referides.

Per a cada conjunt de plans agrupats sota una mateixa representació conjunta a la comissió de control del fons, s'han de designar almenys dos representants, un pels promotors, i un altre pels partícips dels plans.

Una vegada designada la representació conjunta d'un grup de plans, és admissible que altres plans d'ocupació adscrits al fons s'acullin posteriorment a l'esmentada representació, a petició de la comissió promotora o de control del pla interessat acceptada pels representants del grup de plans, o en virtut d'un acord col·lectiu d'àmbit supraempresarial.

4. En les normes de funcionament del fons de pensions d'ocupació s'han d'especificar les normes per a la formació de la comissió de control del fons, tenint en compte el que preveuen els apartats anteriors.

Amb caràcter general, és admissible la coexistència en el si de la comissió de control del fons d'ocupació de plans amb representació pròpia i plans sota representació conjunta, llevat que hi hagi disposició en contra en les normes de funcionament del fons.

5. Les normes de funcionament del fons han d'especificar el procediment i els acords per a la designació dels representants entre els membres de les comissions de control dels plans afectats o, si s'escau, entre els components de la comissió negociadora del conveni col·lectiu supraempresarial o representants d'empreses i treballadors en l'àmbit esmentat.

#### Article 64. *Funcionament de la comissió de control del fons de pensions d'ocupació.*

1. Les funcions de la comissió de control del fons de pensions d'ocupació són, entre altres:

- La supervisió del compliment dels plans adscrits.
- El control de l'observança de les normes de funcionament, del mateix fons i dels plans.
- El nomenament dels experts l'actuació dels quals estigui exigida en el text refós de la Llei i en aquest

Reglament, sense perjudici de les facultats previstes dins de cada pla de pensions.

d) La representació del fons, i pot delegar a l'entitat gestora per a l'exercici de les seves funcions de representació.

e) L'examen i l'aprovació de l'actuació de l'entitat gestora en cada exercici econòmic, i li pot exigir, si s'escau, la responsabilitat que preveu l'article 22 del text refós de la Llei i a l'article 4 d'aquest Reglament.

f) La substitució de l'entitat gestora o dipositària, en els termes que preveu l'article 23 del text refós de la Llei i l'article 85 d'aquest Reglament.

g) La suspensió de l'execució d'actes i acords contraris als interessos del fons, en els termes i amb els límits derivats de la naturalesa d'aquells.

h) Si s'escau, l'aprovació de la integració en el fons de nous plans de pensions, funció que pot delegar en algun dels seus membres o a l'entitat gestora. L'admissió del primer pla que pretengui integrar-se en el fons l'acorda la seva entitat gestora.

i) La proposta i, si s'escau, la decisió en les altres qüestions sobre les quals aquest Reglament li atribueix competència.

Pot recollir de les entitats gestora i dipositària la informació que sigui pertinent per a l'exercici de les seves funcions.

2. El mandat dels membres d'una comissió és temporal i gratuït. En les normes de funcionament del fons s'ha de consignar el procediment per a la designació i renovació dels seus membres, la durada del seu mandat, que no pot ser superior a quatre anys, si bé poden ser reelegits, així com els casos i formes en què s'hagi de reunir l'esmentada comissió de control del fons.

La comissió de control del fons s'ha de reunir almenys una vegada en cada exercici, i de cada sessió se n'ha d'estendre l'acta corresponent.

3. Una vegada designats els membres de la comissió de control del fons, han de designar entre si els que hagin d'exercir la presidència i la secretaria. La comissió queda vàlidament constituïda quan, degudament convocats, concorri la majoria dels seus membres, i adopta els seus acords per majoria, tenint en compte el que preveuen els paràgrafs següents.

En el cas que el fons integri diversos plans de pensions, es pondera el vot dels representants designats per cada pla en atenció al seu nombre i al compte de posició del pla en el fons o, si s'escau, el compte de posició del conjunt de plans del sistema d'ocupació agrupats sota una representació conjunta. Si la comissió opera sota una representació conjunta unitària de tots els plans adscrits cada membre té un vot.

Les normes de funcionament del fons de pensions poden exigir majories qualificades per a l'adopció d'acords.

4. Quan un fons integri plans de pensions d'ocupació d'aportació definida per a la contingència de jubilació, és aplicable el que preveu l'apartat 2 de l'article 32 per a l'adopció d'acords que afectin la política d'inversió. La mateixa regla s'aplica quan els plans de la modalitat esmentada tinguin almenys el 50 per cent dels comptes de posició.

Així mateix, s'aplica el que preveu l'apartat 3 de l'esmentat article 32 per a l'adopció d'acords que afectin la política d'inversió quan els plans de prestació definida i mixtos integrats en el fons tinguin almenys el 50 per cent dels comptes de posició.

5. Per raons d'heterogeneïtat en els tipus de plans de pensions adscrits a un mateix fons o de dimensió d'aquest, es pot arbitrar la constitució, en el si de la

comissió de control, de subcomissions que han d'operar segons àrees homogènies de plans o segons modalitats d'inversió o altres criteris.

Els membres de les subcomissions han de ser necessàriament membres de la comissió de control, i s'han de garantir els requisits per adoptar acords que afectin la política d'inversió previstos en l'apartat anterior.

En tot cas, s'entén que les funcions de la comissió de control esmentades en els paràgrafs c), e), f), g) i i) de l'apartat 1 no són delegables en les subcomissions, sense perjudici dels mandats que aquella concedeixi a algun dels seus membres per actuar davant tercers en representació del fons.

6. El fons ha de suportar les despeses de funcionament de la comissió de control i subcomissions, si bé es pot acordar que siguin assumides totalment o parcialment per les entitats promotores.

*Article 65. Canalització de recursos d'un pla de pensions d'ocupació adscrit a un fons a altres fons de pensions oberts.*

La comissió de control d'un pla de pensions d'ocupació adscrit a un fons pot acordar la canalització de recursos del seu compte de posició a altres fons de pensions d'ocupació autoritzats per operar com a oberts, en les condicions següents:

a) El pla de pensions d'ocupació inversor ha de mantenir un compte de participació en el fons d'ocupació obert que es pugui mobilitzar a un altre fons d'ocupació obert, o reintegrar al fons en el qual estigui integrat el pla inversor.

Correspon a la comissió de control del fons obert acceptar l'obertura de l'esmentat compte de participació, i pot delegar aquesta facultat en algun dels seus membres, en una subcomissió o en la seva gestora.

b) El compte de participació del pla en el fons obert es considera un actiu del fons d'ocupació al qual està adscrit el pla inversor, assignat individualment al compte de posició d'aquest.

En l'actiu del fons al qual està adscrit el pla inversor, al compte de participació del pla no li són aplicables els límits de diversificació d'inversions que preveu aquest Reglament. Quant a les comissions de gestió i dipòsit imputables al compte, cal atènyer-se al que preveu a l'efecte l'article 84.

El fons d'ocupació obert no pot garantir una rendibilitat mínima per la participació d'un pla inversor.

c) La instrumentació del cobrament d'aportacions i pagament de prestacions del pla es realitza en el fons al qual està adscrit, i correspon a la seva gestora la certificació i mobilització dels drets consolidats, el reconeixement i l'abonament de les prestacions i la quantificació del compte de posició del pla.

d) La comissió de control del pla d'ocupació inversor pot designar representants entre els seus membres per assistir, amb veu i sense vot, a les reunions de la comissió de control del fons obert, si s'escau.

En tot cas, la gestora del fons obert ha d'informar la comissió de control del pla d'ocupació inversor dels canvis en les normes de funcionament i en la política d'inversió del fons obert, i amb la periodicitat que es pacti, que ha de ser com a mínim anual, ha d'informar l'esmentada comissió sobre l'estat i els moviments del compte de participació i sobre les inversions del fons de pensions obert. Així mateix, la gestora del fons de pensions obert ha de facilitar diàriament la referida informació a la gestora del fons al qual està adscrit el pla inversor.

*Article 66. Adscripció d'un pla de pensions d'ocupació a diversos fons de pensions.*

1. Un mateix pla de pensions d'ocupació pot figurar adscrit a dos o més fons de pensions d'ocupació, gestionats, si s'escau, per diferents entitats gestores, des del moment de la formalització del pla o posteriorment a aquesta.

L'adscripció múltiple es realitza exclusivament mitjançant l'articulació dels subplans delimitats d'acord amb el que estableix l'apartat següent, que s'instrumenten en els fons respectius.

Les especificacions del pla de pensions i, si s'escau, la base tècnica del pla han de precisar la delimitació de cadascun dels diferents subplans, el seu règim d'aportacions i prestacions i el sistema financer específic.

La comissió promotora o de control del pla ha de sol·licitar la integració de cada subplà en el fons respectiu en els termes que preveu aquest Reglament per a la integració de plans.

2. A l'efecte del que preveu l'apartat anterior, la delimitació de subplans en un pla de pensions d'ocupació per a la seva adscripció en diferents fons es pot establir en els casos següents:

a) En els plans d'ocupació en els quals hi hagi almenys un col·lectiu amb règim d'aportació definida i un altre o uns altres amb règim de prestació definida, es pot formalitzar un subplà per a cada un dels diferents règims de prestació definida, a més d'un altre per al col·lectiu afectat pel règim d'aportació definida.

Als efectes del que preveu aquest article, es considera equivalent al règim d'aportació definida el règim mixt que derivi d'aportacions definides per a la jubilació i prestacions definides totalment assegurades per a mort i incapacitat permanent.

b) En els plans d'ocupació en els quals les seves especificacions acordin la integració obligatòria en un subplà dels beneficiaris que hagin de percebre la prestació en forma de renda actuarial, tant temporal com vitalícia.

c) En els plans de pensions de promoció conjunta, quan cada subplà es correspongui amb una empresa promotora d'aquest.

Un mateix partícip o beneficiari pot estar adscrit a més d'un subplà en funció del criteri o dels criteris delimitadors.

3. El pla ha de mantenir un compte de posició a cadascun dels fons per al desenvolupament del subplà corresponent.

El compte de posició en cada fons ha de recollir les aportacions, els drets consolidats i les prestacions corresponents als partícips i beneficiaris pertanyents al subplà adscrit al fons.

Les aportacions i els recursos corresponents a cada subplà s'integren en el fons corresponent.

Els diferents subplans no assumeixen responsabilitat patrimonial entre si. La revisió actuarial es realitza de manera independent per cada subplà.

4. La comissió de control del pla exerceix les seves funcions respecte del conjunt del pla de pensions, sense perjudici de la possibilitat d'acordar la formació de subcomissions entre els seus membres per a l'exercici de funcions relatives als subplans.

El pla està representat en cadascuna de les comissions de control dels fons corresponents, d'acord amb el que estableix l'article 63.

5. La gestora de cada fons de pensions és responsable de la gestió del col·lectiu de partícips i beneficiaris del subplà adscrit al fons, de la instrumentació efectiva de les aportacions i prestacions que els corresponguin,

de la certificació dels seus drets consolidats i econòmics, de la gestió dels recursos del subplà i de la quantificació del compte de posició del subplà.

### CAPÍTOL III

#### Normes específiques sobre fons de pensions personals

**Article 67.** *Comissió de control dels fons de pensions personals.*

1. En els fons de pensions personals es constitueix una comissió de control del fons formada amb representants de cadascun dels plans adscrits al fons i amb les funcions que preveu l'article 64.

2. En el cas dels plans de pensions del sistema associat, els esmentats representants els designen les respectives comissions de control dels plans. Si el fons integra un únic pla del sistema associat, la comissió de control del pla exerceix les funcions de comissió de control del fons.

En aplicació del que preveu l'apartat 3 de l'article 54, mentre no es constitueixi la primera comissió de control del pla del sistema associat, correspon al promotor del pla designar representants a la comissió de control del fons o, si s'escau, exercir les funcions d'aquesta si és l'únic pla adscrit.

3. En el cas dels plans del sistema individual, els representants a la comissió de control del fons els designen les respectives entitats promotores dels plans. A aquest efecte, si entre els plans adscrits al fons hi ha dos o més plans del sistema individual promoguts per la mateixa entitat promotora, aquesta pot designar una representació conjunta dels esmentats plans a la comissió de control del fons.

Si el fons integra exclusivament un pla o diversos del sistema individual promoguts per la mateixa entitat, no cal constituir una comissió de control del fons, i correspon, en aquest cas, al promotor del pla o dels plans les funcions i responsabilitats assignades per aquesta normativa a la comissió esmentada.

Les normes de funcionament del fons de pensions personal han d'especificar les normes sobre composició i funcionament de la comissió de control del fons tenint en compte el que estableix aquest Reglament.

**Article 68.** *Funcionament de la comissió de control dels fons de pensions personals.*

1. El mandat dels membres de la comissió de control del fons personal és temporal i gratuït. En les normes de funcionament del fons s'ha de consignar el procediment per a l'elecció i renovació dels seus membres, la durada del seu mandat, que no pot ser superior a quatre anys, si bé poden ser reelegits, així com els casos i les formes en què s'hagi de reunir la comissió.

La comissió de control del fons s'ha de reunir almenys una vegada en cada exercici, i de cada sessió se n'ha d'estendre l'acta corresponent.

2. Una vegada elegits els membres de la comissió de control del fons, han de designar entre si els qui hagin d'exercir la presidència i la secretaria. La comissió queda vàlidament constituïda quan, degudament convocats, hi concorri la majoria dels seus membres, i adopta els seus acords per majoria, tenint en compte el que preveu el paràgraf següent.

En el cas que el fons integri diversos plans de pensions, es pondera el vot del representant o dels representants designats per cada pla tenint en compte el seu nombre i el compte de posició del pla en el fons. Si s'escau, es pondera el compte de posició del conjunt

de plans del sistema individual del mateix promotor si aquest ha designat una representació conjunta dels seus plans.

Les normes de funcionament del fons han d'especificar els requisits per adoptar acords, i es poden exigir majories qualificades.

3. Per raons d'heterogeneïtat en els tipus de plans adscrits a un mateix fons o dimensió d'aquest, es pot arbitrar la constitució, en el si de la comissió de control del fons, de subcomissions que operin segons àrees homogènies de plans o segons modalitats d'inversió.

Els membres de les subcomissions han de ser, en tot cas, membres de la comissió de control.

4. Les despeses de funcionament de la comissió de control i subcomissions han de ser suportades pel fons de pensions o per les entitats promotores, segons s'acordi. En qualsevol cas, la part proporcional d'aquestes despeses que, en relació amb els respectius comptes de posició, corresponguin a plans del sistema individual han de ser suportats per les seves entitats promotores.

### CAPÍTOL IV

#### Règim d'inversions dels fons de pensions

**Article 69.** *Principis generals de les inversions.*

1. Els actius dels fons de pensions són invertits en interès dels partícips i beneficiaris. En cas de conflicte d'interessos, es dona prioritat a la protecció de l'interès de partícips i beneficiaris.

2. La gestió d'inversions l'han de realitzar persones honorables que tinguin la qualificació i l'experiència professional adequades.

Són honorables els qui hagin observat una trajectòria de respecte a les lleis mercantils i altres normes que regulen l'activitat econòmica i la vida dels negocis, així com les bones pràctiques comercials, financeres i bancàries.

3. La comissió de control del fons de pensions, amb la participació de l'entitat gestora, ha d'elaborar per escrit una declaració comprensiva dels principis de la seva política d'inversió. A l'esmentada declaració se li ha de donar suficient publicitat.

La declaració s'ha de referir, almenys, a qüestions com ara els mètodes de mesurament dels riscos inherents a les inversions i els processos de gestió del control d'aquests riscos, així com la col·locació estratègica d'actius respecte a la naturalesa i durada dels seus compromisos, ha de ser revisada quan s'hi produeixin canvis significatius i, en tot cas, com a conseqüència de les modificacions que s'hagin de realitzar en funció de les conclusions de la revisió financera actuarial a què es refereix l'article 23.

4. Els actius dels fons de pensions s'inverteixen majoritàriament en mercats regulats. Les inversions en actius que no es puguin negociar en mercats regulats s'han de mantenir, en tot cas, dins de nivells prudencials.

Els actius afectes a la cobertura de les provisions tècniques s'han d'invertir de manera adequada a la naturalesa i la durada de les futures prestacions previstes dels plans de pensions.

Als efectes d'aquest títol, es consideren mercats regulats els establerts dins de l'àmbit de l'Organització per a la Cooperació i el Desenvolupament Econòmic (OCDE), que compleixin les condicions exigides per la Directiva 93/22/CEE del Consell, de 10 de maig de 1993, relativa als serveis d'inversió en l'àmbit dels valors negociables, i aquells altres que, si s'escau, determinin les autoritats espanyoles de control financer, perquè es considera que les seves condicions de funcionament són equivalents a les fixades a l'esmentada normativa comunitària.



També es consideren inclosos en aquesta categoria els mercats organitzats de derivats. S'entenen com a tals els mercats radicats en estats membres de l'OCDE en els quals s'articuli la negociació dels instruments de manera reglada, disposin d'un sistema de dipòsits de garantia actualitzables diàriament en funció de les cotitzacions registrades o d'ajust diari de pèrdues i guanys, hi hagi un centre de compensació que registri les operacions realitzades i s'interposi entre les parts contractants actuant com a comprador davant el venedor i com a venedor davant el comprador.

5. L'actiu dels fons de pensions ha d'estar invertit d'acord amb criteris de seguretat, rendibilitat, diversificació, dispersió, liquiditat, congruència monetària i de terminis adequats a les seves finalitats, d'acord amb el que preveu aquest Reglament.

6. La comissió de control del fons de pensions o l'entitat gestora, segons les indicacions de la comissió de control del fons corresponent o d'acord amb el que disposen les normes de funcionament del fons, ha d'exercir tots els drets inherents als valors integrats en el fons amb rellevància quantitativa i caràcter estable, en benefici exclusiu dels partícips i beneficiaris, especialment el dret d'assistència i vot a les juntes generals.

7. A l'efecte del que disposa aquest capítol, es consideren pertanyents a un mateix grup les societats que estiguin incloses en els supòsits que preveu l'article 4 de la Llei 24/1988, de 28 de juny, del mercat de valors.

8. La utilització d'instruments derivats està sotmesa al compliment dels requisits que estableix l'article 71 d'aquest Reglament i a les normes que, per al seu desplegament, pugui dictar el ministre d'Economia.

9. Els actius que integren el patrimoni del fons de pensions corresponen col·lectivament i proporcionalment a tots els plans adscrits al fons i a tots els partícips i beneficiaris d'aquests, a excepció del supòsit que preveu l'article 65, i els derivats de l'assegurament o garantia del pla o de les seves prestacions, i de les obligacions i responsabilitats contractuals derivades d'aquell. També s'exceptua d'aquesta regla general l'atribució de la rendibilitat pactada respecte de l'amortització del dèficit o dels fons pendents de transvasament en plans de reequilibri formalitzats a l'empara de les disposicions transitòries quarta, cinquena i sisena del text refós de la Llei.

No obstant això, el ministre d'Economia pot regular les condicions, sota les quals es pot efectuar l'assignació específica d'actius o carteres d'un pla de pensions d'ocupació a diferents subplans o col·lectius integrats en aquest.

Sense perjudici d'això, el ministre d'Economia pot regular les condicions en què es poden assignar inversions del patrimoni del fons de pensions d'ocupació amb la finalitat d'utilitzar la seva taxa interna de rendiment com a tipus d'interès tècnic.

#### Article 70. *Inversions aptes dels fons de pensions.*

Són actius aptes per a la inversió dels fons de pensions:

1. Valors i drets de renda fixa i variable admesos a negociació en mercats regulats, inclosos els que donin dret a la subscripció o adquisició d'aquells.

Els valors negociables de renda fixa o variable de nova emissió són provisionalment aptes en el cas que l'entitat emissora tingui valors de la mateixa classe emesos abans de ser negociats en aquests mercats. L'aptitud provisional cessa si en el termini d'un any des de la seva emissió no arriben a complir els requisits requerits a aquest efecte.

Als esmentats valors i instruments s'han d'equiparar aquells en les condicions d'emissió dels quals consti el

compromís de sol·licitar l'admissió a negociació, sempre que el termini inicial per complir el compromís sigui inferior a sis mesos. En el cas que no es produeixi l'admissió a negociació en el termini de sis mesos des que se sol·liciti, o no es compleixi el compromís de presentar en el termini determinat la sol·licitud d'admissió corresponent, s'ha de reestructurar la cartera en els dos mesos següents al final dels terminis abans assenyalats.

2. Accions i participacions d'institucions d'inversió col·lectiva regulades a la Llei 35/2003, de 4 de novembre, d'institucions d'inversió col·lectiva, o en la Directiva 85/611/CEE del Consell, de 20 de desembre de 1985, sempre que el reglament dels fons o els estatuts de les societats les participacions o accions de les quals es prevegi adquirir no autoritzin a invertir més d'un 10 per cent de l'actiu de la institució en accions o participacions d'altres institucions d'inversió col·lectiva.

3. Dipòsits en entitats de crèdit que siguin a la vista, sempre que l'entitat de crèdit tingui la seu en un Estat membre de la Unió Europea, i sempre que estiguin nominats en monedes que es negociïn en mercats de divises de l'OCDE.

4. Béns immobles i drets reals immobiliaris que compleixin els requisits que estableix l'apartat 10 de l'article 50 del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret 2486/1998, de 20 de novembre.

5. Crèdits hipotecaris, sempre que es tracti de primera hipoteca i aquesta estigui constituïda sobre immobles que compleixin els requisits establerts en l'apartat anterior. S'han de complir, a més, tots els requisits que siguin exigibles per la legislació hipotecària.

Crèdits contra la Hisenda pública per retencions a compte de l'impost sobre societats.

Crèdits pignoratius, sempre que l'objecte de la garantia també sigui un actiu apte per a la inversió dels fons de pensions.

6. Instruments financers derivats admesos a negociació en un mercat organitzat de derivats sobre tipus d'interès, tipus de canvi, accions, dividendes o índexs borsaris, que compleixin els requisits establerts a l'article 71.

7. Valors, títols de renda fixa i instruments financers derivats, no admesos a negociació en mercats regulats. Perquè aquestes categories puguin ser aptes per a la inversió dels fons de pensions, han de complir els requisits següents:

a) Valors no negociats en mercats regulats. Perquè puguin ser considerats com a inversions aptes dels fons de pensions han de complir els requisits següents:

1r No poden presentar cap limitació a la seva lliure transmissió. En el cas de valors o participacions emesos per societats o fons de capital risc autoritzats per operar a Espanya d'acord amb a la Llei 1/1999, de 5 de gener, quan per configuració i estructura estigui limitada la lliure transmissió o augments de capital als socis o partícips de l'entitat de capital risc, aquest requisit s'entén acreditat quan incorporin una clàusula o pacte exprés de recompra dels valors o participacions de l'entitat de capital risc al fons de pensions.

2n Han d'haver estat emesos per entitats amb seu social en algun país membre de l'OCDE que no tingui caràcter de paradís fiscal.

3r L'entitat emissora dels valors ha d'auditar els seus estats financers anualment; aquesta auditoria ha de ser externa i independent. En el moment de la inversió, ha de constar l'opinió favorable de l'auditor respecte de l'últim exercici de referència.

4t Ni individualment ni de manera conjunta amb la resta dels fons de pensions gestionats per la mateixa entitat gestora, la inversió en actius no negociats en mercats regulats no pot suposar l'exercici, a la pràctica, del control sobre l'entitat en la qual s'inverteix.

5è La inversió no pot tenir lloc en entitats els socis, administradors o directius de les quals tinguin, de manera individual o de manera conjunta, directament o a través de persones interposades, una participació significativa, tant en el grup de l'entitat gestora com a l'entitat en la qual s'inverteixi. Tampoc es poden realitzar inversions en valors emesos per societats que hagin estat finançades pel grup econòmic de l'entitat gestora o dels promotors dels plans integrats en els fons gestionats i que hagin de destinar el finançament rebut dels fons a amortitzar directament o indirectament els crèdits atorgats per les empreses dels grups citats.

A aquests efectes, s'entén que l'operació la realitza una persona o entitat interposada quan l'executa una persona unida per un vincle de parentiu en línia directa o col·lateral, consanguínia o per afinitat, fins al quart grau inclusivament, mandatari o fiduciari o qualsevol societat en què els esmentats consellers, administradors, directors, entitats o integrants de la comissió de control tinguin, directament o indirectament, un percentatge igual o superior al 25 per cent del capital o hi exerceixin funcions que impliquin l'exercici del poder de decisió.

Queda prohibida la inversió dels fons de pensions en valors no negociats emesos pel grup econòmic de la gestora o dels promotors dels plans de pensions integrats en els fons gestionats.

b) Instruments del mercat monetari i valors de renda fixa amb venciment inferior a 18 mesos no negociats en un mercat regulat, sempre que es compleixi algun dels requisits següents:

1r Que estiguin emesos o garantits per l'Estat o els seus organismes autònoms, les comunitats autònomes, les corporacions locals, les societats estatals, entitats públiques de l'Espai Econòmic Europeu, els organismes financers internacionals dels quals Espanya sigui membre i per aquells altres en què així resulti de compromisos internacionals que Espanya pugui assumir.

2n Que estiguin emesos per una empresa els valors de la qual es negociïn en un mercat regulat.

c) Instruments financers derivats no negociats en un mercat organitzat de derivats sobre tipus d'interès, tipus de canvi, accions, dividendes o índexs borsaris, sempre que compleixin els requisits següents:

1r Que les contraparts siguin entitats domiciliades en estats membres de l'OCDE subjectes a supervisió prudencial d'aquests estats o organismes supranacionals dels quals Espanya sigui membre, dedicades de manera habitual i professional a la realització d'operacions d'aquest tipus i que tinguin solvència suficient.

2n Que les operacions puguin quedar sense efecte en qualsevol moment a petició del fons de pensions, de manera que les clàusules contractuals de cada operació han de permetre en tot moment la seva liquidació o cessió a un tercer. Per assegurar el compliment d'aquest requisit, o bé la contrapart, o bé l'intermediari financer que hagi assumit aquest compromís i compleixi els requisits establerts en el guió anterior estan obligats a oferir cotitzacions diàries de compra i venda. La diferència màxima en què oscil·len els dos tipus de cotitzacions s'ha d'haver fixat en cada contracte realitzat i en els documents informatius periòdics de l'entitat elaborats posteriorment a la signatura de cada contracte. En el cas de cessió a un tercer, aquest s'ha de subrogar en la posició, com a mínim, al preu fixat per a aquest dia per la contrapart o l'intermediari financer esmentats anteriorment.

3r Que les clàusules contractuals incorporin documentació precisa sobre el mètode de valoració conforme al qual s'hagin de determinar les cotitzacions diàries assenyalades en el guió anterior.

4t Quan la contrapart pertanyi al mateix grup que l'entitat gestora de fons de pensions, s'ha de poder provar que l'operació es realitza a preus de mercat. Es presumeix que s'ha dut a terme a preu de mercat quan la contrapart hagi dut a terme altres operacions en aquestes mateixes condicions amb entitats no pertanyents al grup.

5è Que compleixin els restants requisits que estableix l'article 71.

8. El ministre d'Economia pot establir les condicions que hagin de complir altres actius no esmentats anteriorment per ser considerats aptes per a la inversió per part dels fons de pensions.

#### Article 71. *Operacions amb derivats.*

1. Els fons de pensions poden invertir en productes financers derivats amb la finalitat d'assegurar una adequada cobertura dels riscos assumits en tota o una part de la cartera, com a inversió per gestionar de manera més eficaç la cartera, o en el marc d'una gestió encaminada a la consecució d'un objectiu concret de rendibilitat. En el cas d'instruments financers derivats no negociats en mercats organitzats de derivats, la seva finalitat únicament pot ser la cobertura dels riscos assumits pel fons de pensions o la consecució d'un objectiu concret de rendibilitat.

2. Els fons de pensions no poden utilitzar cap derivat diferent dels que assenyalen l'apartat següent, bé sigui contractat aïlladament o bé incorporat en una operació estructurada en combinació amb altres instruments, valors o dipòsits.

3. Els fons de pensions poden utilitzar els següents instruments financers derivats: futurs, opcions, compra-vendes a termini, operacions de permuta financera i operacions estructurades resultants de la combinació de dos o més instruments o actius en els termes que pugui establir el ministre d'Economia. En el cas de les operacions estructurades, cadascun dels elements que les componguin ha de ser apte segons el que estableix aquest capítol.

4. Els fons de pensions han de mantenir en tot moment una política raonable de diversificació del risc de contrapart, tenint en compte per a això les situacions de concentració de riscos que es puguin plantejar en el futur. En tot cas, les posicions en derivats estan subjectes, conjuntament amb els valors emesos o avalats per una mateixa entitat o per les pertanyents a un mateix grup, als límits que estableix l'article 72.

5. Els fons de pensions han de valorar diàriament a preus de mercat les seves operacions en derivats.

6. Les comissions de control, les entitats promotores o, si s'escau, les entitats gestores i dipositàries han d'extremar la diligència pel que fa a la inversió en productes financers derivats, i per a això cal que estableixin els mecanismes de control intern adequats que permetin verificar que les esmentades operacions són apropiades als seus objectius i que disposen dels mitjans i l'experiència necessaris per dur a terme aquesta activitat.

#### Article 72. *Criteris de diversificació, dispersió i congruència de les inversions.*

Les inversions dels fons de pensions en tot moment han d'estar prou diversificades, de manera que s'eviti la dependència excessiva d'una d'aquestes, d'un emissor determinat o d'un grup d'empreses, i les acumulacions de risc en el conjunt de la cartera, i han de complir, en tot moment, les condicions que estableixen els paràgrafs següents:

a) Almenys el 70 per cent de l'actiu del fons de pensions s'ha d'invertir en actius financers admesos a negociació en mercats regulats, en dipòsits bancaris, en crèdits amb garantia hipotecària i en immobles. També es poden incloure en el percentatge esmentat les participacions en fons d'inversió sotmesos a la Llei 35/2003, de 4 de novembre, d'institucions d'inversió col·lectiva, o a la Directiva 85/611/CEE del Consell, de 20 de desembre de 1985, les participacions dels quals tinguin la consideració de valors cotitzats.

La posició en els instruments i la inversió en els actius que assenyalen l'apartat 7 de l'article 70 no poden excedir, en el seu conjunt, el 30 per cent de l'actiu del fons de pensions.

El ministre d'Economia pot establir normes específiques sobre la incidència dels instruments financers derivats en el càlcul dels límits que estableix aquest article, així com l'aplicació de límits, condicions i normes de valoració a les operacions amb els instruments esmentats.

b) La inversió en títols o valors emesos per una mateixa entitat, més els crèdits atorgats a aquesta o avalats o garantits per aquesta, no pot excedir el cinc per cent de l'actiu del fons de pensions.

No obstant això, el límit anterior és del 10 per cent per cada entitat emissora, prestatària o garant, sempre que el fons no inverteixi més del 40 per cent de l'actiu en entitats en les quals se superi el cinc per cent de l'actiu del fons.

El fons pot invertir en diverses empreses d'un mateix grup, i no pot superar la inversió total en el grup el 10 per cent de l'actiu del fons.

Cap fons de pensions no pot tenir invertit més del dos per cent del seu actiu en valors o actius no admesos a negociació en mercats regulats emesos o avalats per una mateixa entitat. Cap fons de pensions no pot tenir més del quatre per cent del seu actiu en valors o actius no negociats en mercats regulats emesos o avalats per entitats pertanyents a un mateix grup.

La inversió en un mateix fons d'inversió les participacions del qual tinguin la consideració de valors cotitzats pot arribar fins al 20 per cent de l'actiu del fons.

c) Els fons de pensions no poden invertir més del cinc per cent del seu actiu en títols o valors emesos per entitats del grup al qual pertanyi el promotor o promotors dels plans d'ocupació que hi estan integrats.

d) La inversió dels fons de pensions en títols o valors emesos o avalats per una mateixa entitat no pot excedir el cinc per cent, en valor nominal, del total dels títols o valors en circulació d'aquella.

En el cas de valors o participacions emesos per societats o fons de capital de risc autoritzats a operar a Espanya d'acord amb la Llei 1/1999, de 5 de gener, reguladora de les entitats de capital de risc i de les seves societats gestores, aquest límit s'eleva al 20 per cent.

Els límits que estableixen els paràgrafs anteriors no són aplicables als actius emesos o avalats per l'Estat o els seus organismes autònoms, per les comunitats autònomes, corporacions locals o per administracions públiques equivalents d'estats pertanyents a l'OCDE, o per les institucions o organismes internacionals dels quals Espanya sigui membre i per aquells altres en què així resulti de compromisos internacionals que Espanya pugui assumir, sempre que la inversió en valors d'una mateixa emissió no superi el 10 per cent del saldo nominal d'aquesta.

e) La inversió en immobles, crèdits hipotecaris i drets reals immobiliaris no pot excedir el 20 per cent de l'actiu del fons de pensions. No es pot invertir més del cinc per cent de l'actiu del fons de pensions en un sol immoble. Aquests límits són aplicables així mateix sobre els immobles i drets reals immobiliaris suficient-

ment pròxims i de similar naturalesa perquè es puguin considerar com una mateixa inversió.

Als efectes de l'aplicació dels límits que preveu aquest article, es consideren assimilades als immobles les participacions en el capital social de societats els títols de les quals no estiguin admesos a negociació en mercats regulats, que tinguin com a objecte social exclusiu la tinença i gestió d'immobles, i en les quals almenys el 90 per cent del seu actiu estigui constituït per immobles.

A aquesta categoria d'actius no li és aplicable el que estableix el paràgraf d) anterior.

f) Per a la verificació dels límits que preveu aquest article, l'actiu del fons es determina segons els criteris de valoració que estableix l'article 75, excloent del càlcul de l'actiu les partides derivades de l'assegurament dels plans que hi estan integrats, les participacions en altres fons de pensions, els deutes que el promotor de plans d'ocupació tingui assumits amb aquells per raó de plans de reequilibri acollits a la disposició transitòria quarta del text refós de la Llei, i la part del compte de posició canalitzada a un altre fons de pensions.

En el cas d'operacions estructurades, aquests límits s'apliquen a més sobre cada un dels elements que componen l'operació.

g) En el cas de fons de pensions administrats per una mateixa entitat gestora o per diferents entitats gestores pertanyents a un mateix grup de societats, les limitacions que estableixen els paràgrafs anteriors es calculen, a més, amb relació al balanç consolidat dels fons esmentats.

h) El ministre d'Economia pot establir condicions i percentatges d'acord amb la normativa comunitària per establir o concretar el compliment de la congruència monetària.

i) Quan el grau de concentració de risc es consideri elevat o es pugui comprometre el desenvolupament financer dels plans integrats, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot fixar condicions especials, addicionals a les que esmenta aquest article, a les inversions dels fons de pensions en actius o operacions financeres que figurin en el passiu d'empreses promotores dels plans de pensions adscrits al fons, de les gestores o dipositàries del fons o de les empreses pertanyents al mateix grup d'aquelles.

#### Article 73. *Liquiditat dels fons de pensions.*

1. Els fons de pensions, en atenció a les necessitats i característiques dels plans de pensions adscrits, han d'establir un coeficient de liquiditat segons les previsions de requeriments d'actius líquids, les quals, contrastades amb les prestacions, defineixen el nivell de cobertura adequat per part del fons de pensions corresponent.

Aquesta exigència de liquiditat s'ha de mantenir en dipòsits a la vista i en actius del mercat monetari amb venciment no superior a tres mesos.

2. Els fons de pensions no poden contreure préstecs o fer de garantits per compte de tercers. No obstant això, poden contreure deutes de manera excepcional i transitòria, amb l'únic objecte d'obtenir liquiditat per al pagament de les prestacions, amb la comunicació prèvia a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, i en els termes a què fa referència l'apartat anterior.

#### Article 74. *Condicions generals de les operacions.*

1. Amb caràcter general, els fons de pensions han de fer les operacions sobre actius financers admesos a negociació en mercats regulats, d'acord amb els preus resultants en els mercats esmentats, llevat que l'operació es pugui fer en condicions més favorables per al fons que de les resultants del mercat.

2. Els fons de pensions han de fer les operacions sobre actius financers admesos a cotització en mercats regulats o organitzats dels esmentats en l'apartat 4 de l'article 69, de manera que incideixin de forma efectiva en els preus amb la concurrència d'ofertes i demandes plurals, llevat que l'operació es pugui realitzar en condicions més favorables per al fons que de les resultants del mercat.

Sense perjudici del que assenyala l'apartat 1 de l'article 17, el fons de pensions ha de tenir en tot moment la titularitat i la lliure disposició sobre els actius en què es materialitzi la inversió del seu patrimoni.

Els actius han d'estar situats a l'Espai Econòmic Europeu.

A aquests efectes, el lloc de situació dels actius es determina d'acord amb els criteris següents:

a) Valors: el domicili del seu dipositari. Si es tracta de valors representats mitjançant anotacions en compte, el de l'entitat encarregada del seu registre comptable. Quan necessitin estar garantits per establiment de crèdit o d'entitat asseguradora, és el lloc on se situï l'establiment garant.

b) Participacions en fons d'inversió: el domicili del dipositari.

c) Dipòsits: el lloc on estigui situat l'establiment en què s'hagin constituït.

d) Béns immobles: el lloc on estiguin ubicats.

e) Crèdits: el domicili del deutor. Si es tracta de crèdits amb garantia real, el lloc on la garantia es pugui executar.

f) Altres drets negociables: el domicili de l'emissor.

En tot cas, els valors negociables han d'estar dipositats en intermediaris financers autoritzats per operar per mitjà d'establiment en algun Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu o, si es tracta de valors representats per mitjà d'anotacions en compte, s'han de respectar les seves normes específiques. Les anotacions en compte amb registre comptable fora de l'Espai Econòmic Europeu i dins de l'àmbit de l'OCDE han d'estar garantides o avalades per una entitat de crèdit autoritzada per operar per mitjà d'establiment en algun Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu.

3. Les entitats gestora i dipositària d'un fons de pensions, així com els seus consellers i administradors, i els membres de la comissió de control, no poden comprar ni vendre per si mateixos elements dels actius del fons directament ni per una persona o entitat interposades. S'aplica la mateixa restricció a la contractació de crèdits. A aquests efectes, s'entén que l'operació la realitza una persona o entitat interposada quan l'executa una persona unida per un vincle de parentiu en línia directa o col·lateral, consanguínia o per afinitat, fins al quart grau inclusivament, mandatari o fiduciari o qualsevol societat en què els esmentats consellers, administradors, directores, entitats o integrants de la comissió de control tinguin, directament o indirectament, un percentatge igual o superior al 25 per cent del capital o hi exerceixin funcions que impliquin l'exercici del poder de decisió.

No es consideren incloses en el paràgraf anterior les operacions de cessió i adquisició d'actius per part de les entitats dipositàries que formin part de les seves operacions habituals.

4. Els béns dels fons de pensions només poden ser objecte de garantia per assegurar el compliment de les obligacions del fons.

Les obligacions davant tercers no poden excedir en cap cas el cinc per cent de l'actiu del fons. No es tenen en compte a aquests efectes els debits contrets en l'adquisició d'elements patrimonials en el període que transcorre fins a la liquidació total de l'operació corresponent,

ni els existents davant dels beneficiaris fins ara del pagament de les prestacions corresponents, ni les corresponents als drets consolidats dels partícips.

5. Quan l'excés sobre qualsevol dels límits màxims d'inversió indicats en aquest Reglament sigui degut exclusivament a l'exercici de drets incorporats als títols que formin part de la cartera, a la variació del valor de títols que van ser adquirits amb subjecció a les normes legals, a una reducció d'actiu del mateix fons de pensions per mobilització de comptes de posició o liquidació de plans, o quan la pertinença a un mateix grup sigui una circumstància sobrevinguda posteriorment a la inversió, el fons disposa del termini d'un any a comptar des del moment en què l'excés es va produir, per regularitzar-lo.

#### Article 75. *Criteris de valoració d'inversions.*

1. Els valors negociables, siguin de renda fixa o variable, pertanyents als fons de pensions, es valoren pel seu valor de realització, d'acord amb els criteris següents:

a) Per als valors admesos a negociació en un mercat regulat, s'entén per valor de realització el de la seva cotització al tancament del dia a què es refereixi la seva estimació o, si no n'hi ha, a l'últim publicat o al canvi mitjà ponderat si no hi ha preu oficial de tancament. Quan s'hagi negociat en més d'un mercat, es pren la cotització o preu corresponent a aquell en què s'hagi produït el volum més gran de negociació.

Com a excepció al que indica el paràgraf anterior, els valors de renda fixa amb venciment inferior o igual a sis mesos es valoren al preu d'adquisició incrementat en els interessos meritats corresponents, que es calculen d'acord amb la taxa interna de rendibilitat d'aquestes inversions, i mai aplicant un mètode lineal de periodificació. En el cas d'inversions en renda fixa amb venciment superior a sis mesos, es comença a aplicar el mètode de valoració indicat en el paràgraf anterior el dia en què restin justament sis mesos per al venciment, i es considera com a preu d'adquisició el que en aquest dia iguali el rendiment intern de la inversió al tipus d'interès de mercat.

b) En el cas de títols de renda fixa no admesos a negociació en un mercat regulat o, quan siguin admesos a negociació i la seva cotització o preu no siguin prou representatius, el valor de realització es determina actualitzant els seus fluxos financers futurs, inclòs el valor de reemborsament, a unes taxes equivalents a la mitjana de l'últim mes resultants del mercat de deute públic anotada del Banc d'Espanya amb idèntic termini de venciment, aplicant, si s'escau, les homogeneïtzacions oportunes segons la qualitat de l'emissor que es prevegin en la normativa comptable.

c) Quan es tracti d'altres valors, diferents dels assenyalats en els paràgrafs anteriors, s'entén per valor de realització el que resulti d'aplicar criteris racionals valoratius acceptats en la pràctica, tenint en compte, si s'escau, els criteris que estableixi el ministre d'Economia sota el principi de màxima prudència.

2. Els immobles es computen pel seu valor de taxació.

Amb periodicitat almenys anual, els immobles del fons han de ser taxats. Les taxacions les poden efectuar els serveis tècnics de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions o una entitat taxadora autoritzada per a la valoració de béns al mercat hipotecari, d'acord amb les normes específiques per a la valoració d'immobles aprovades pel ministre d'Economia.

En el cas d'immobles hipotecats o adquirits amb pagament ajornat, es dedueix del valor de taxació l'import de la responsabilitat hipotecària pendent o el valor actual

de la part ajornada del preu que estigui pendent de pagament. S'ha d'utilitzar per a la seva actualització la taxa d'interès del deute de l'Estat de durada més pròxima a la residual de la respectiva obligació.

Quan es tracti d'immobles en construcció o en rehabilitació, l'entitat pot incorporar a la valoració inicial l'import de les certificacions d'obres en la mesura en què es vagin abonant i responguin a una realització efectiva d'aquestes.

3. Els crèdits es valoren pel seu valor actual, amb el límit del valor de la garantia, utilitzant per a la seva actualització la taxa d'interès del deute de l'Estat de durada més pròxima a la residual del crèdit.

4. Els fons de pensions han de calcular diàriament el valor del compte de posició dels plans que hi estan integrats.

La quantificació del compte de posició de cada pla integrat en el fons deriva de l'aplicació dels criteris de valoració d'inversions anteriorment indicats, i supletòriament, de les normes de valoració comptable generals o, si s'escau, de les que s'estableixin per a la seva aplicació específica a fons de pensions.

La mobilització del compte de posició d'un pla de pensions pot implicar una penalització a favor del fons de pensions, d'acord amb les previsions de les normes de funcionament d'aquest.

Les referides normes de funcionament poden preveure que la mobilització d'un compte de posició es faci mitjançant la transmissió a un altre fons de pensions dels actius que proporcionalment corresponguin a aquell compte de posició.

5. A l'efecte de la realització d'aportacions a plans de pensions, mobilització de drets consolidats, reconeixement de prestacions i liquiditat de drets consolidats en supòsits excepcionals, s'utilitza el valor diàriament fixat del compte de posició del pla, i s'aplica el corresponent a la data en què es faci efectiva l'aportació, la mobilització, la liquiditat o el pagament de la prestació.

No obstant això, les normes de funcionament del fons poden referir la valoració dels drets consolidats i prestacions a la corresponent al dia hàbil següent a l'assenyalat.

Per a la valoració dels pagaments que s'han d'efectuar per prestacions d'una quantia no garantida, que s'han de satisfer en forma de capital diferit o renda amb càrrec al fons de capitalització, s'utilitza igualment el valor del compte de posició en la data o dates dels seus venciments, si bé les normes de funcionament del fons poden referir la valoració als canvis borsaris o similars corresponents al dia hàbil següent al del venciment.

El que disposa aquest apartat s'entén sense perjudici de la validesa i els efectes jurídics de la data de l'aportació o de la sol·licitud de mobilització, liquiditat o reconeixement de la prestació.

A l'efecte del que preveu aquest Reglament, per data de sol·licitud s'entén la de recepció per la gestora o dipositària, el promotor del pla o la comissió de control del pla de la petició formulada per escrit pel partícip o beneficiari, o per un tercer actuant en la seva representació, que contingui la totalitat de la documentació necessària; el receptor està obligat a facilitar al sol·licitant constància de la seva recepció.

L'entitat gestora és responsable dels retards que es produeixin en excés sobre els terminis que preveu aquest Reglament entre la data de recepció de la sol·licitud amb la documentació corresponent i la d'ordre efectiva de pagament o mobilització de l'operació, sense perjudici de la possibilitat de l'entitat gestora de repetir contra aquell que va causar el retard.

6. A l'efecte de cobertura de provisions tècniques i de fons de capitalització amb garantia d'interès, s'apliquen els criteris de valoració d'actius assenyalats en

els apartats anteriors, nets dels deutes contrets per a l'adquisició dels actius, i de les correccions valoratives que sigui procedent efectuar.

No obstant això, per als fons de pensions d'ocupació, el ministre d'Economia pot establir mètodes especials de valoració de títols de renda fixa en atenció a la seva permanència en el balanç del fons de pensions o de la utilització de la seva taxa interna de rendiment com a tipus d'interès tècnic.

S'habilita el ministre d'Economia per dictar normes específiques sobre actius aptes per a la inversió dels fons de pensions i per a la cobertura de provisions tècniques i fons de capitalització amb garantia d'interès.

#### Article 76. *Inversió d'un fons de pensions en fons de pensions oberts.*

La comissió de control d'un fons de pensions d'ocupació o personal pot acordar la inversió en fons de pensions, de la mateixa categoria, autoritzats per operar com a oberts en les condicions següents:

a) El fons de pensions inversor manté un compte de participació en el fons obert que pot ser mobilitzable a un altre fons de pensions obert. Un mateix fons pot mantenir compte de participació en més d'un fons obert.

Correspon a la comissió de control del fons obert acceptar l'obertura del compte, i pot delegar aquesta facultat en una subcomissió o en la gestora del fons.

b) La participació en el fons obert no es pot assignar a un pla o plans determinats dels adscrits al fons inversor, sinó que es considera un actiu del fons de pensions inversor, assignat col·lectivament i proporcionalment a tots els plans que hi estan adscrits.

En l'actiu del fons de pensions inversor, al compte de participació en un fons obert no li són aplicables els límits de diversificació d'inversions dels fons de pensions que preveu aquest Reglament, en relació amb el patrimoni del fons inversor. Pel que fa a les comissions de gestió i dipòsit imputables a aquest compte, s'aplica el que preveu a l'efecte l'article 84.

El fons obert no pot garantir una rendibilitat mínima per la participació de fons de pensions inversors.

c) En el fons inversor s'instrumenta el cobrament d'aportacions i pagament de prestacions dels plans adscrits al fons, i correspon a la seva gestora la certificació i mobilització dels drets consolidats, el reconeixement i l'abonament de les prestacions i la quantificació dels comptes de posició dels plans adscrits.

d) La comissió de control del fons inversor pot designar representants entre els seus membres per assistir, amb veu i sense vot, a les reunions de la comissió de control del fons obert, si s'escau.

En tot cas, la gestora del fons obert ha d'informar la comissió de control del fons inversor dels canvis en les normes de funcionament i en la política d'inversió del fons obert, i amb la periodicitat que es pacti, que ha de ser com a mínim anual, ha d'informar l'esmentada comissió sobre l'estat i els moviments del compte de participació i sobre les inversions del fons de pensions obert. Així mateix, la gestora del fons obert ha de facilitar diàriament la informació esmentada a la gestora del fons inversor.

#### Article 77. *Garantia externa en plans de pensions d'aportació definida.*

En el cas que les entitats financeres, en els termes permesos per la seva normativa específica, ofereixin als partícips dels plans de pensions individuals o associats una garantia individualitzada, referida a l'obtenció d'un determinat valor del dret consolidat en una data determinada, aquestes garanties s'han de formalitzar per

escrit, especificant clarament i detalladament la identitat de l'entitat garant, l'objecte de la garantia i la rendibilitat o paràmetre de referència, el pla al qual es refereix, la durada, les condicions de manteniment i les possibles causes de suspensió o rescissió de la garantia, les circumstàncies, el temps i la forma en què es pot exigir la seva execució, la forma de determinar la quantia a compensar per l'entitat financera i, si s'escau, els límits quantitatius de la garantia. Si la informació fa referència a una teòrica rendibilitat implícita en l'operació, s'ha d'informar del seu equivalent calculada sobre una base anual.

S'ha de fer constar expressament que la garantia és exigible a l'entitat garant, que s'obliga a satisfer-la directament a l'usuari, sense que es pugui exigir o considerar com a prestació del pla de pensions, aportació al pla o increment de drets consolidats en el pla; aquesta garantia és aliena i independent dels drets i les obligacions derivats de la pertinença al pla de pensions.

Les garanties, instituïdes entre l'entitat garant i el partícip no es poden condicionar a les actuacions en matèria d'inversions de les comissions de control o de la gestora del fons o de terceres entitats amb les quals s'hagi contractat la gestió de les inversions del fons de pensions, sense perjudici dels concerts sobre aquest punt entre l'entitat garant i aquelles.

Les entitats gestores de fons de pensions no poden assumir les garanties a què es refereix aquest article.

Els plans o fons de pensions respecte dels quals l'entitat garant ofereixi la seva garantia no poden contenir en la seva denominació el terme «garantia», «garantit», «assegurança», «assegurat» o els altres que condueixin a pensar que és el pla de pensions o el fons de pensions, si s'escau, qui ofereix la garantia.

Tot això s'entén sense perjudici del que disposen la Llei 34/1988, d'11 de novembre, general de publicitat, i disposicions de desplaçament.

## TÍTOL IV

### Entitats gestores i dipositàries de fons de pensions

#### CAPÍTOL I

#### Requisits i activitat de les entitats gestores i dipositàries

**Article 78.** *Entitats gestores de fons de pensions amb objecte social exclusiu.*

1. Poden ser entitats gestores de fons de pensions les societats anònimes que tinguin com a objecte social i activitat exclusius l'administració de fons de pensions que hagin obtingut autorització administrativa prèvia, i compleixin els requisits següents:

a) Tenir un capital desemborsat de 601.012 euros. Addicionalment, els recursos propis s'han d'incrementar en els percentatges que s'indiquen a continuació sobre l'excés de l'actiu total del fons o fons gestionats sobre 6.010.121 euros en els trams següents:

L'u per cent per als excessos sobre 6.010.121 euros fins a 901.518.157 euros.

El 0,3 per cent per als excessos sobre 901.518.157 fins a 3.305.566.574 euros.

El 0,1 per cent per als excessos sobre 3.305.566.574 euros.

A aquests efectes, es computen com a recursos propis els conceptes que assenyala l'apartat 2 d'aquest article.

b) Les seves accions són nominatives.

c) Tenir com a objecte social i activitat exclusius l'administració de fons de pensions. La seva denominació va seguida en tot cas de l'expressió «gestora de fons de pensions».

d) No poden emetre obligacions ni acudir al crèdit i tenen materialitzat el seu patrimoni d'acord amb el que preveu l'apartat 3 d'aquest article.

e) Han de tenir el domicili social a Espanya.

f) Han d'obtenir autorització administrativa prèvia i inscriure's en el Registre especial d'entitats gestores de fons de pensions que estableix aquest Reglament.

g) Als socis i a les persones físiques i jurídiques membres del consell d'administració, així com als directors generals i assimilats a aquests últims de les entitats gestores de fons de pensions, els són aplicables els criteris i el règim d'incompatibilitats i limitacions que estableixen els articles 14 i 15 de la Llei 30/1995, de 8 de novembre, d'ordenació i supervisió de les assegurances privades.

El ministre d'Economia pot regular la forma d'acreditació del requisit que estableix aquest paràgraf g).

2. A l'efecte del que preveu el paràgraf a) de l'apartat 1, es poden computar com a recursos propis addicionals:

a) El capital social desemborsat en el que passi de 601.012 euros.

b) La reserva legal, les reserves de revaloració d'elements patrimonials per aplicació de norma legal, la prima d'emissió d'accions, les reserves voluntàries i la part del saldo creditor del compte de pèrdues i guanys que es destini a incrementar reserves voluntàries.

En tot cas, es dedueixen dels recursos propis computables: les despeses d'establiment, constitució, ampliació de capital i formalització de deutes que figurin en l'actiu, el saldo deutor del compte de pèrdues i guanys, els resultats negatius d'exercicis anteriors, les minusvalues resultants de la sobrevaloració d'elements d'actiu i de la infravaloració d'elements de passiu que no hagin estat imputades a resultats, i qualsevol obligació, provisió o deute que no s'hagi comptabilitzat d'acord amb les disposicions legals o reglamentàries.

3. Els recursos propis de les entitats gestores regulades en aquest article han d'estar invertits en actius financers contractats en mercats regulats, en immobles, valors mobiliaris, tresoreria o qualsevol altre actiu adequat a l'objecte social exclusiu que caracteritza aquestes entitats.

En cap cas aquestes entitats poden emetre obligacions, pagarés, efectes o títols anàlegs, ni donar garantia o pignorar els seus actius o acudir al crèdit.

4. Són causes de dissolució de les entitats gestores de fons de pensions regulades en aquest article:

a) Les esmentades a l'article 260 del text refós de la Llei de societats anònimes, aprovat pel Reial decret legislatiu 1564/1989, de 22 de desembre.

b) La revocació de l'autorització administrativa segons el que preveu aquest Reglament, llevat que la mateixa entitat renunciï a l'autorització i la renúncia únicament vingui motivada per la modificació del seu objecte social perquè realitza una activitat diferent de l'objecte social exclusiu d'administració de fons de pensions a què es refereix el paràgraf c) de l'apartat 1.

L'acord de dissolució, a més de la publicitat que preveu l'article 263 de l'esmentat text refós de la Llei de societats anònimes, s'inscriu en el Registre especial i es publica en el «Butlletí Oficial de l'Estat», i posteriorment es cancel·la la inscripció en el Registre especial, a més de donar compliment al que preveu l'article 278 del text refós de la Llei de societats anònimes.

**Article 79. Autorització i inscripció d'entitats gestores de fons de pensions amb objecte social exclusiu i modificacions posteriors.**

1. Les societats anònimes a les quals es refereix l'article anterior, que es constitueixin per administrar fons de pensions com a objecte social i activitat exclusius, han de sol·licitar autorització administrativa prèvia i inscripció en el Registre especial d'entitats gestores de fons de pensions per poder actuar com a tals.

Una vegada constituïda la societat i inscrita en el Registre mercantil, ha de sol·licitar davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions l'esmentada autorització administrativa prèvia i inscripció simultània en el dit Registre especial.

La concessió o denegació de l'autorització i simultània inscripció en el Registre especial d'entitats gestores de fons de pensions es fa per resolució motivada de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, que es publica en el «Butlletí Oficial de l'Estat» per a coneixement general, i no exhaureix la via administrativa.

2. El que preveu l'apartat anterior s'entén sense perjudici que, per exercir com a entitat gestora d'un o diversos fons de pensions determinats, s'han de seguir els procediments d'autorització administrativa que preveu aquest Reglament per a la constitució de fons de pensions o substitució de les entitats gestores.

Es poden fer alhora les sol·licituds d'autorització prèvia d'un fons de pensions, i d'autorització i inscripció en el Registre especial de l'entitat gestora que pretengui assumir l'administració del fons.

En tot cas, l'autorització administrativa per a la constitució del fons de pensions requereix la prèvia o simultània autorització i inscripció de l'entitat gestora amb objecte social exclusiu.

3. Els canvis de denominació, domicili i estatuts de l'entitat gestora no requereixen autorització administrativa, si bé, sense perjudici de la publicitat que preveu la normativa sobre societats anònimes, s'han de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions per a la seva constància en el Registre especial, en el termini de 10 dies des de l'adopció del corresponent acord.

Els augments i les reduccions de capital social i els desemborsaments del capital subscrit es comuniquen a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

El que preveu aquest apartat s'entén sense perjudici del deure de presentar al seu moment davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions l'escriptura pública corresponent inscrita en el Registre Mercantil.

4. El ministre d'Economia pot dictar normes específiques sobre el procediment d'autorització i inscripció d'entitats gestores de fons de pensions, sobre les obligacions de comunicació de modificacions, i, especialment, sobre comunicació de dades relatives als seus consellers i alts càrrecs i a la concurrència de vincles estrets amb altres entitats dominants o dominades, participants o participades, o altres aspectes relatius a la seva organització i programes d'activitat.

**Article 80. Entitats asseguradores que actuen com a gestores de fons de pensions.**

1. També poden actuar com a entitats gestores de fons de pensions les entitats asseguradores autoritzades per operar a Espanya en el ram de vida, incloses les mutualitats de previsió social, que compleixin els requisits que estableix aquest Reglament.

A aquest efecte, han de complir els requisits assenyalats en els paràgrafs a), e), f) i g) de l'article 78.1.

2. A l'efecte del que preveu l'esmentat paràgraf a) de l'article 78.1, per a la cobertura del mínim inicial

de 601.012 euros i recursos addicionals requerits en funció de l'actiu dels fons gestionats, les asseguradores poden computar el capital o fons mutual desemborsats, la reserva legal, les reserves de revaloració d'elements patrimonials per aplicació de norma legal, la prima d'emissió d'accions, les reserves voluntàries i la part del saldo creditor del compte de pèrdues i guanys que es destini a incrementar reserves voluntàries.

En tot cas, l'exigència de recursos propis per a l'activitat com a gestora de fons de pensions es considera addicional a les exigències de patrimoni propi no compromès per a la cobertura del marge de solvència i fons de garantia requerits per a l'exercici de l'activitat asseguradora.

3. L'entitat asseguradora que pretengui actuar com a gestora de fons de pensions ha de sol·licitar autorització administrativa prèvia i inscripció en el Registre especial d'entitats gestores de fons de pensions a aquest efecte.

La sol·licitud es presenta davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, la qual ha de resoldre sobre l'autorització i simultània inscripció de l'entitat.

4. A les asseguradores que siguin gestores de fons de pensions els és aplicable la seva normativa específica continguda a la Llei 30/1995, de 8 de novembre, d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, pel que fa a la seva dissolució, liquidació i extinció, així com en relació amb la revocació de l'autorització administrativa per actuar com a entitat asseguradora de vida o mutualitat de previsió social.

5. La baixa de les entitats asseguradores en el Registre especial d'entitats gestores de fons de pensions es produeix per:

- a) Revocació o suspensió de l'autorització administrativa per a l'activitat asseguradora o del ram de vida.
- b) Dissolució de l'entitat asseguradora o tancament de l'establiment a Espanya.
- c) Revocació de l'autorització administrativa per ser gestora de fons de pensions.
- d) Revocació o suspensió de l'autorització administrativa per ser gestora de fons de pensions imposada com a sanció d'acord amb el que disposa l'apartat 1 de l'article 36 del text refós de la Llei, en relació amb l'article 41 de la Llei 30/1995, de 8 de novembre, d'ordenació i supervisió de les assegurances privades.
- e) A petició de la mateixa entitat, sense perjudici del que disposa l'article 85 d'aquest Reglament.

La baixa en el Registre especial d'entitats gestores s'entén sense perjudici de les responsabilitats en què l'entitat hagi incorregut en l'exercici de la seva activitat com a gestora de fons de pensions.

L'asseguradora que hagi causat baixa en el Registre especial d'entitats gestores de fons de pensions pot tornar a iniciar l'activitat i tornar a causar alta en el registre esmentat conforme a l'apartat 3 d'aquest article, sempre que compleixi els requisits establerts per ser gestora de fons de pensions.

6. El ministre d'Economia pot dictar normes específiques sobre el procediment d'autorització i inscripció i baixa de les entitats asseguradores en el Registre especial d'entitats gestores de fons de pensions.

**Article 81. Funcions de les entitats gestores de fons de pensions.**

1. Les entitats gestores de fons de pensions tenen com a funcions:

- a) La intervenció en l'atorgament de la corresponent escriptura pública de constitució del fons de pensions com, en el seu moment, les de modificació o liquidació del fons. Si s'escau, pot col·laborar o realitzar altres tas-

ques relacionades amb l'elaboració d'aquests documents.

b) La tenidoria de la comptabilitat del fons de pensions al dia i efectuar la rendició de comptes de la forma que preveu aquest reglament.

c) La determinació dels saldos dels comptes de posició i dels drets i les obligacions derivats de cada pla de pensions integrat. Ha de cursar les instruccions pertinents per als traspassos dels comptes i dels drets implicats.

d) L'emissió, en unió de l'entitat dipositària, dels certificats de pertinença als plans de pensions, requerits pels partícips els plans dels quals s'integrin en el fons. Anualment s'ha de remetre certificació sobre les aportacions realitzades i imputades a cada partícip, així com del valor, a fi d'exercici dels seus drets consolidats, sense perjudici de les obligacions d'informació contingudes en aquest Reglament.

e) La determinació del valor del compte de posició mobilitzable a un altre fons de pensions, quan així ho sol·liciti el pla corresponent.

f) El control de l'entitat dipositària del fons de pensions, pel que fa a l'estricta compliment de les obligacions d'aquesta, a tenor del principi de responsabilitat estipulat en aquest Reglament.

2. Són funcions de les esmentades entitats gestores en els termes expressament establerts per la comissió de control del fons de pensions i amb les limitacions que aquesta consideri pertinent:

a) La selecció de les inversions a realitzar pel fons de pensions, d'acord amb les seves normes de funcionament i les prescripcions administratives aplicables sobre la matèria.

b) Ordenar al dipositari la compra i venda d'actius del fons de pensions.

c) L'exercici dels drets derivats dels títols i altres béns integrants del fons, quan així se li hagi delegat per part de la comissió de control del fons.

d) L'autorització per al traspàs de comptes de posició a altres fons.

#### Article 82. *Entitats dipositàries de fons de pensions.*

1. La custòdia i el dipòsit dels valors mobiliaris i altres actius financers integrats en els fons de pensions correspon a una entitat dipositària establerta a Espanya. Poden ser entitats dipositàries de fons de pensions les entitats que compleixin els requisits següents:

a) Ser entitat de crèdit d'acord amb la normativa vigent en matèria d'entitats de crèdit.

b) Tenir a Espanya el seu domicili social o sucursal.

c) Tenir com a activitat autoritzada la recepció de fons del públic en forma de dipòsit, comptes corrents o altres d'anàlegs que comportin l'obligació de la seva restitució i com a dipositaris de valors per compte dels seus titulars representats en forma de títols o com a administradors de valors representats en anotacions en compte.

Les entitats dipositàries de fons de pensions s'inscriuen en el Registre especial d'entitats dipositàries de fons de pensions.

2. L'entitat de crèdit que pretengui actuar com a dipositària de fons de pensions ha de sol·licitar inscripció en el Registre especial d'entitats dipositàries de fons de pensions a aquest efecte.

La sol·licitud s'ha de presentar davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, a qui correspon resoldre sobre aquella. La resolució favorable a la inscripció comporta l'autorització per ser dipositària de fons de pensions.

3. La baixa en el Registre d'entitats dipositàries de fons de pensions es produeix per:

a) Revocació o suspensió de l'autorització administrativa per operar com a entitat de crèdit.

b) Dissolució de l'entitat o tancament de l'establiment a Espanya.

c) Revocació o suspensió de l'autorització administrativa concedida per ser la dipositària dels fons de pensions, imposada com a sanció d'acord amb el que disposa l'apartat 1 de l'article 36 del text refós de la Llei, en relació amb l'article 41 de la Llei 30/1995, de 8 de novembre, d'ordenació i supervisió de les assegurances privades.

d) A petició de la mateixa entitat sense perjudici del que disposa l'article 85 d'aquest Reglament.

La baixa en el Registre especial d'entitats dipositàries de fons de pensions s'entén sense perjudici de les responsabilitats en què hagi incorregut l'entitat de crèdit en l'exercici de la seva activitat com a dipositària de fons de pensions.

L'entitat que hagi causat baixa en el Registre especial d'entitats dipositàries pot tornar a causar alta per reprendre aquesta activitat en els termes que assenyala l'apartat 2 anterior, sempre que compleixi els requisits per ser dipositària de fons de pensions.

4. Ningú no pot ser, alhora, gestor i dipositari d'un fons de pensions, llevat del que preveu per al cas de substitució de l'entitat gestora.

5. El ministre d'Economia pot dictar normes específiques sobre el procediment d'inscripció i baixa en el Registre especial d'entitats dipositàries de fons de pensions.

#### Article 83. *Funcions de les entitats dipositàries de fons de pensions.*

1. A més de la funció de custòdia, exerceixen la vigilància de l'entitat gestora davant les entitats promotores, partícips i beneficiaris, i han d'efectuar únicament les operacions acordades per les entitats gestores que s'ajustin a les disposicions legals i reglamentàries.

2. Cada fons de pensions té una sola entitat dipositària, sense perjudici de la contractació de diferents dipòsits de valors o efectiu amb altres entitats. L'entitat dipositària del fons de pensions és responsable de la custòdia dels valors o efectiu del fons de pensions sense que aquesta responsabilitat es vegi afectada pel fet que es confii a un tercer la seva gestió, administració o dipòsit.

3. L'entitat dipositària d'un fons de pensions té les funcions següents:

a) La intervenció en l'atorgament de les escriptures de constitució i, si s'escau, de modificació o liquidació del fons de pensions, i en tasques relacionades amb l'elaboració d'aquests documents.

b) El control de la societat gestora del fons de pensions, pel que fa a l'estricta compliment de les obligacions d'aquesta, a tenor del principi de responsabilitat estipulat en aquest Reglament.

c) L'emissió, al costat de l'entitat gestora, dels certificats de pertinença dels partícips dels plans de pensions, que s'integrin en el fons.

d) La instrumentació, que es pot fer al costat de l'entitat gestora, dels cobraments i pagaments derivats dels plans de pensions, en el seu doble vessant d'aportacions i prestacions, així com del traspàs de drets consolidats entre plans, quan escaigui.

e) L'exercici, per compte del fons, de les operacions de compra i venda de valors, el cobrament dels rendiments de les inversions i la materialització d'altres ren-



des, via transmissió d'actius i totes les operacions que derivin del mateix dipòsit de valors.

f) La canalització del traspass del compte de posició d'un pla de pensions a un altre fons.

g) La recepció dels valors propietat del fons de pensions, constitució en dipòsits garantint-ne la custòdia i expedint els documents justificatius.

h) La recepció i custòdia dels actius líquids dels fons de pensions.

#### Article 84. *Retribucions de les entitats gestores i dipositàries de fons de pensions.*

1. Les societats gestores perceben com a retribució total per l'exercici de les seves funcions una comissió de gestió establerta, de manera expressa, dins del límit fixat a les normes de funcionament del fons de pensions. Aquestes comissions vénen determinades i individualitzades per a cadascun dels plans de pensions integrats en el fons de pensions.

En cap cas les comissions meritades per l'entitat gestora poden ser superiors, per tots els conceptes, al dos per cent anual del valor dels comptes de posició als quals s'han d'imputar. Aquest límit és aplicable tant a cada pla de pensions integrat com al fons de pensions en el seu conjunt, i individualment a cada partícip i beneficiari.

2. En remuneració per l'exercici de les funcions encomanades en aquest Reglament, les entitats dipositàries de fons de pensions perceben dels fons de pensions, en concepte de comissió de dipòsit, una retribució màxima del 0,5 per cent del valor dels comptes de posició als quals s'han d'imputar. El límit és aplicable tant a cada pla de pensions integrat com al fons de pensions en el seu conjunt, i individualment a cada partícip i beneficiari.

3. És admissible la determinació de la quantia de les comissions en funció dels resultats atribuïts al pla, si bé en cap cas poden ultrapassar les quanties màximes indicades anteriorment.

4. Quan el fons de pensions o el pla de pensions d'ocupació tingui la titularitat d'un compte de participació en un altre fons de pensions, o inverteixi en institucions d'inversió col·lectiva, el límit anterior ha d'operar conjuntament sobre les comissions acumulades a percebre per les diferents gestores i dipositàries o institucions.

5. Les entitats gestores de fons de pensions han de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions els percentatges que cal aplicar en cada moment en concepte de comissió de gestió i de dipòsit acordats per a cada pla de pensions en el moment de la seva integració en els fons de pensions i les modificacions posteriors, dins el termini de 10 dies des de la formalització del pla o des de l'acord de modificació. La mateixa obligació s'estableix per a la canalització de comptes de posició de plans a fons oberts, així com la participació de fons de pensions en fons oberts.

L'obligació de comunicació establerta en el paràgraf anterior s'estén igualment a les entitats gestores dels fons de pensions oberts en relació amb les comissions de gestió i dipòsit aplicables als comptes de participació corresponents a fons de pensions inversors i a plans de pensions d'ocupació inversors.

Les comissions establertes en aquest article no podran ser aplicades mentre no es produeixi la comunicació a què es refereix aquest apartat. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot donar publicitat a aquestes comissions.

#### Article 85. *Substitució de l'entitat gestora o dipositària.*

1. La substitució de les entitats gestora o dipositària es porta a terme:

a) Per decisió de la comissió de control del fons de pensions.

b) A instància de la mateixa entitat gestora o dipositària, amb la presentació prèvia d'una altra entitat que l'hagi de substituir.

c) Per renúncia unilateral per part de l'entitat gestora o dipositària.

d) Per dissolució, procediment concursal o exclusió del Registre especial de l'entitat.

2. La comissió de control del fons de pensions pot acordar la substitució de la gestora o dipositària designant una altra entitat disposada a fer-se càrrec de la gestió o el dipòsit. Mentre no es produeixi la designació corresponent, l'entitat afectada continua en les seves funcions.

3. La substitució de la gestora o dipositària es pot produir a instància de la mateixa entitat, amb la presentació prèvia de la qual l'hagi de substituir.

En aquest cas cal l'aprovació per la comissió de control del fons i per l'entitat gestora o dipositària que continuï en les seves funcions del projecte de substitució que, complint els requisits que assenyalin les normes de funcionament del fons, es proposi a aquelles.

Per procedir a substituir l'entitat gestora és requisit previ que aquesta hagi donat compliment al que estableix l'article 98 sobre formulació, auditoria i publicitat de comptes i, si s'escau, la constitució per l'entitat cessant de les garanties necessàries que li siguin exigides per cobrir les responsabilitats de la seva gestió.

En cap cas l'entitat gestora o dipositària poden renunciar a l'exercici de les seves funcions, mentre no s'hagin complert tots els requisits i tràmits per a la designació dels seus substituïts.

4. Les entitats gestora o dipositària d'un fons de pensions poden renunciar unilateralment a les seves funcions.

A aquest efecte, l'entitat gestora o dipositària ha de comunicar la renúncia mitjançant notificació fefaent a la comissió de control del fons.

La gestora no pot renunciar unilateralment a les seves funcions sense haver donat compliment previ al que preveu l'article 98 sobre formulació, auditoria i publicitat de comptes.

Si la renúncia de la gestora o dipositària no és acceptada per la comissió de control del fons, la renúncia només té efectes vinculants passat un termini de dos anys des de la seva notificació fefaent, sempre que, en el cas de la gestora cessant, aquesta hagi complert els requisits de formulació, auditoria i publicitat de comptes i hagi constituït, si s'escau, les garanties necessàries que li siguin exigides per cobrir les responsabilitats de la seva gestió.

Si vençut el termini de dos anys no es designa una entitat gestora o dipositària substitutiva, s'ha de procedir a la dissolució del fons de pensions.

5. La dissolució, el procediment concursal de les entitats gestora o dipositària i la seva exclusió del registre administratiu produeix el cessament en la gestió o custòdia del fons o fons de l'entitat afectada.

Si es tracta de l'entitat gestora, la gestió queda provisionalment encomanada a l'entitat dipositària.

Si l'entitat que cessa en les seves funcions és la dipositària, els actius financers i efectiu del fons es dipositen al Banc d'Espanya, mentre no designi substituta.

En els dos casos es produeix la dissolució del fons si en el termini d'un any no es designa una nova entitat gestora o dipositària.

El que estableix aquest apartat s'entén sense perjudici del que preveu l'apartat 8 d'aquest article.

6. La substitució o nova designació de gestora i dipositària d'un fons de pensions no està subjecta a autorització administrativa, si bé ha de ser comunicada a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en el termini de 10 dies des de l'adopció de l'acord per la comissió de control del fons, adjuntant-hi una certificació dels acords corresponents.

Una vegada comunicada la substitució, després de presentar davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la corresponent escriptura pública degudament inscrita en el Registre Mercantil, la qual ha d'incorporar una acreditació de la comunicació esmentada.

7. La fusió i escissió d'entitats gestores de fons de pensions requereix l'autorització prèvia de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions i, si s'escau, complimentar el procediment que preveu aquest Reglament per a l'autorització i inscripció de la nova entitat resultant que pretengui ser gestora de fons de pensions.

La fusió o escissió que afecti entitats dipositàries de fons de pensions s'ha de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions per a la baixa de l'entitat dissolta en el Registre especial d'entitats dipositàries de fons de pensions i, si s'escau, sol·licitar-hi l'alta de l'entitat de crèdit resultant que pretengui actuar com a dipositària de fons de pensions. L'entitat de crèdit resultant pot assumir provisionalment les funcions de dipositària dels fons de pensions afectats, si bé s'ha de comunicar aquesta circumstància a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

8. Els canvis que es produeixin en el control de les entitats gestores i la substitució dels seus consellers han de ser posats en coneixement de les comissions de control dels fons dins dels processos d'informació que preveu aquest Reglament.

La substitució de la societat gestora d'un fons de pensions, així com els canvis que es produeixin en el control d'aquesta, en una quantia superior al 50 per cent del capital d'aquella, confereix als plans de pensions integrats en aquest fons el dret a mobilitzar el seu compte de posició traslladant-lo a un altre fons de pensions.

9. El ministre d'Economia pot dictar normes específiques sobre els procediments que preveu aquest article.

## CAPÍTOL II

### Contractació de la gestió i dipòsit d'actius financers dels fons de pensions

Article 86. *Objecte i aspectes generals de la contractació.*

1. Les entitats gestores de fons de pensions poden contractar la gestió dels actius financers dels fons de pensions que administren amb terceres entitats autoritzades, d'ara endavant entitats d'inversió. L'esmentada contractació se sotmet al que estableix aquest capítol.

A l'efecte d'aquesta norma, el contracte de gestió té per objecte la gestió individualitzada d'una cartera d'actius financers propietat d'un fons de pensions per part de l'entitat d'inversió, la qual assumeix la selecció d'inversions i l'emissió d'ordres de compra i venda per compte del fons de pensions exclusivament.

2. Quan s'hagi contractat la gestió d'actius financers, les entitats dipositàries dels fons de pensions poden contractar el dipòsit dels actius esmentats amb altres entitats, d'ara endavant, entitats de dipòsit, en les condicions que preveu aquest capítol. En tot cas, els contractes de gestió dels actius financers han d'incorporar expressament el règim de dipòsit d'aquests.

3. La gestió dels actius financers d'un fons de pensions es pot encomanar a una o més entitats d'inversió mitjançant contractes independents sobre carteres diferents que, al seu torn, han d'incorporar el seu propi règim de dipòsit dels actius esmentats.

El contracte de dipòsit vinculat a un contracte de gestió es concerta amb una única entitat.

La gestió i el dipòsit no es poden encomanar a una mateixa entitat, encara que aquesta compleixi els requisits que estableix l'article següent per a la prestació dels dos serveis.

4. La subscripció dels anteriors contractes requereix, amb caràcter previ, l'acord o la conformitat expressa de la comissió de control del fons de pensions sobre aquells i totes les seves clàusules i condicions, així com l'autorització de l'entitat dipositària, en el cas del contracte de gestió, i l'autorització de l'entitat gestora en el de dipòsit. Opcionalment, els contractes esmentats es poden formalitzar en un document únic.

5. La inversió en dipòsits o comptes d'efectiu constituïts en terceres entitats de crèdit, i no vinculats a un contracte de gestió d'actius, es regeix per les normes sobre inversions dels fons de pensions que conté el capítol IV del títol III.

### Article 87. *Requisits de les entitats d'inversió i de dipòsit.*

1. Les entitats d'inversió amb les quals es pot contractar la gestió d'actius financers han de complir els requisits següents:

a) Ser persones jurídiques amb domicili social en el territori de l'Espai Econòmic Europeu.

b) Ser entitats de crèdit, societats gestores d'institucions d'inversió col·lectiva, empreses d'inversió o entitats asseguradores que operin en el ram de vida, legalment autoritzades per operar a Espanya per les autoritats de supervisió de l'Estat membre corresponent, per al desenvolupament i l'exercici de l'activitat que es proposen contractar, d'acord amb les directives 93/22/CEE del Consell, de 10 de maig de 1993, relativa als serveis d'inversió en l'àmbit dels valors negociables, 85/611/CEE del Consell, de 20 de desembre de 1985, per la qual es coordinen les disposicions legals, reglamentàries i administratives sobre determinats organismes d'inversió col·lectiva en valors mobiliaris, 2002/83/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 5 de novembre de 2002, sobre l'assegurança de vida, i 2000/12/CE del Parlament i del Consell, de 20 de març de 2000, relativa a l'accés a l'activitat de les entitats de crèdit i al seu exercici.

També es pot contractar la gestió d'actius amb altres entitats gestores de fons de pensions autoritzades d'acord amb l'article 78, així com amb entitats de tercers països a través dels seus establiments permanents a Espanya, autoritzats conforme a la legislació espanyola en els termes del paràgraf anterior.

2. Les entitats de dipòsit amb les quals es pot contractar el dipòsit i la custòdia d'actius financers objecte del contracte de gestió han de complir els requisits següents:

a) Ser persones jurídiques amb domicili social en el territori de l'Espai Econòmic Europeu.

b) Estar legalment autoritzades com a entitats de crèdit o empreses d'inversió per les autoritats de l'Estat membre corresponent per a la custòdia i dipòsit de valors i efectiu, d'acord amb les directives 93/22/CEE i 2000/12/CE.

També es pot contractar el dipòsit amb entitats de tercers països a través dels seus establiments permanents a Espanya autoritzats d'acord amb la legislació

espanyola com a entitats de crèdit o empreses d'inversió per a la prestació dels serveis objecte del contracte.

3. Si s'escau, perquè les entitats que preveu aquest article puguin subscriure els contractes regulats en aquest capítol en règim d'establiment o de prestació de serveis, cal la notificació prevista a les directives corresponents, que han de remetre les autoritats competents de l'Estat membre d'origen a les autoritats espanyoles competents en l'activitat d'assegurances, institucions d'inversió col·lectiva, fons de pensions o empreses d'inversió o entitats de crèdit, segons escaigui.

**Article 88. Actius financers la gestió dels quals es pot contractar amb entitats d'inversió.**

1. A l'efecte del que preveu aquest capítol, tenen la consideració d'actius financers els valors negociables, instruments del mercat monetari i altres instruments financers que es negociïn en mercats regulats.

2. El contracte de gestió d'actius financers només pot permetre l'adquisició i la venda en mercats regulats radicats en estats membres de l'OCDE d'actius que s'hi negociïn de manera habitual, amb independència de la nacionalitat de l'emissor.

Als efectes d'aquest article, es consideren mercats regulats els que compleixin les condicions exigides per la Directiva 93/22/CEE del Consell, de 10 de maig de 1993, i els altres que, si s'escau, determinin les autoritats espanyoles de control financer, per entendre que les seves condicions de funcionament són equivalents a les fixades en l'esmentada normativa comunitària.

Les inversions i operacions amb instruments financers derivats es realitzen exclusivament per aconseguir una cobertura adequada dels riscos que afectin els valors o actius adquirits prèviament per l'entitat d'inversió en virtut del contracte de gestió. En cap moment les obligacions actuals o potencials generades com a conseqüència de l'operativa amb instruments derivats a aquests efectes pot superar el valor dels actius el risc dels quals es cobreix.

3. No poden ser objecte del contracte de gestió dels actius financers emesos o avalats per l'entitat d'inversió part del contracte o per empreses del grup al qual aquesta pertanyi, ni els d'altres entitats que inverteixin tot o part del seu patrimoni en aquests actius. A aquests efectes, la pertinença a un mateix grup es determina conforme al criteri que assenyala l'article 4 de la Llei 24/1988, de 28 de juny, del mercat de valors.

**Article 89. Condicions generals dels contractes de gestió d'actius i de dipòsit vinculats.**

La contractació de la gestió d'actius financers i, si s'escau, el dipòsit d'aquests que hi està vinculat s'ha d'ajustar a les condicions generals següents:

a) Els contractes s'han de formalitzar per escrit i redactar-se almenys en una de les llengües oficials espanyoles, sense perjudici de l'emissió de duplicats en altres idiomes a petició del fons de pensions o de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

A l'efecte de prova, preval el contingut del contracte redactat en alguna de les llengües oficials espanyoles.

b) Els contractes només poden permetre l'adquisició i el dipòsit d'actius financers que compleixin els requisits de l'article anterior. Els són aplicables les normes generals sobre inversions dels fons de pensions que estableix el capítol IV del títol III. A aquests efectes, els percentatges corresponents s'apliquen sobre la part de patrimoni la gestió del qual es contracta.

c) La contractació del règim de dipòsit està vinculada al contracte de gestió. El contracte de gestió ha d'especificar si el dipòsit es realitza directament per l'en-

titat depositària del fons de pensions o si aquesta contracta el dipòsit dels actius objecte del contracte de gestió amb una altra entitat de dipòsit que compleixi les condicions fixades en l'apartat 2 de l'article 87.

d) Els moviments econòmics derivats del contracte de gestió i el dipòsit dels actius adquirits en virtut d'aquest s'instrumenten en comptes d'efectiu i de valors específics, la finalitat exclusiva dels quals és instrumentar les operacions generades per l'esmentat contracte.

e) El contracte ha d'establir i garantir que la propietat, el ple domini i la lliure disposició dels actius objectes del contracte pertanyen en tot moment al fons de pensions. En tot cas, l'exercici dels drets polítics inherents als títols correspon a la comissió de control del fons o, per delegació, a l'entitat gestora d'aquest. Les parts no poden establir càrregues o gravàmens sobre els actius.

f) En els contractes es reserva a l'entitat gestora del fons de pensions la facultat d'ordenar a les entitats d'inversió i dipòsit la compra o venda d'actius financers, la suspensió o cancel·lació dels compromisos assumits i disposar per compte del fons dels dipòsits corresponents. La gestora pot exercir aquesta facultat, i comunicar la circumstància a l'entitat depositària del fons de pensions.

g) L'entitat gestora del fons de pensions i la seva entitat depositària ha d'establir en els contractes, d'acord amb el que ha acordat la comissió de control del fons, les obligacions i els mecanismes de control, comunicació i informació periòdica, que les entitats d'inversió i de dipòsit han de complir. Aquests mecanismes han de ser suficientment àgils i eficients, de manera que les entitats gestora i depositària del fons de pensions puguin controlar i estar suficientment informades de la gestió i situació dels actius financers objecte del contracte.

Cal incorporar l'obligació per a l'entitat d'inversió de notificar-los les operacions efectuades i la valoració diària dels actius objecte del contracte. Així mateix, se'ls ha de facilitar, almenys mensualment, un informe complet sobre les operacions realitzades, la situació dels comptes de valors i efectiu certificada per l'entitat de dipòsit, la valoració dels actius, criteris utilitzats, estratègia d'inversions plantejada i de qualsevol altra qüestió que es consideri rellevant.

h) En cap cas el contracte ha de contenir clàusules que eximeixin l'entitat gestora del fons de pensions i la seva entitat depositària de les obligacions i responsabilitats que preveu la normativa de plans i fons de pensions.

i) La durada màxima dels contractes és de tres anys, que es pot prorrogar expressament o tàcitament. L'entitat gestora i l'entitat depositària del fons, respectivament, es reserven la facultat de resoldre unilateralment els contractes regulats en aquest Reglament.

En cap cas es poden establir terminis de preavis superiors a un mes per a la resolució del contracte per qualsevol de les parts. L'esmentat termini màxim d'un mes és aplicable als períodes que, si s'escau, s'estableixin per manifestar oposició a la pròrroga del contracte.

j) Les parts se sotmeten en els contractes a la legislació espanyola i a la competència dels tribunals del domicili de l'entitat gestora del fons de pensions.

**Article 90. Condicions específiques del contracte de gestió d'actius.**

1. El contracte ha d'establir que la gestió dels actius financers la realitza, de manera diferenciada i individualitzada, directament l'entitat d'inversió. En el contracte s'ha d'establir l'acceptació expressa per part de l'entitat d'inversió dels criteris i límits que estableix la normativa espanyola sobre plans i fons de pensions.

2. L'entitat gestora del fons de pensions ha d'establir totes les condicions addicionals que consideri necessàries per garantir el compliment dels criteris i límits establerts en la normativa espanyola sobre plans i fons de pensions i un control adequat de les inversions en actius financers objecte del contracte.

3. En el contracte s'han d'establir els límits de diversificació i dispersió i les condicions quantitatives i qualitatives de les inversions que es considerin necessàries per garantir una gestió prudent i un control adequat del patrimoni gestionat per l'entitat d'inversió, respectant en tot cas les normes sobre inversions dels fons de pensions.

**Article 91. *Condicions específiques del contracte de dipòsit vinculat a un contracte de gestió.***

1. El dipòsit dels actius financers adquirits en virtut del contracte de gestió, així com els moviments econòmics derivats d'aquest, s'instrumenten a través de comptes de valors i efectiu. La titularitat dels comptes esmentats correspon a l'entitat dipositària del fons de pensions per compte d'aquest.

2. Els comptes oberts a l'entitat de dipòsit han d'estar clarament identificats en el contracte i han de registrar únicament i exclusivament les operacions realitzades per compte del fons de pensions en virtut del contracte de gestió.

3. L'entitat de dipòsit assumeix les seves obligacions contractuals sense remissió de cap responsabilitat a tercers.

4. En el contracte de dipòsit s'han d'establir les obligacions d'informació sobre la situació dels comptes de valors i efectiu, així com dels compromisos assumits en virtut del contracte de gestió d'actius financers. Amb periodicitat almenys setmanal, l'entitat de dipòsit ha de facilitar a les entitats gestora i dipositària del fons de pensions la informació referida mitjançant notificacions independents.

5. En el contracte s'ha d'establir l'acceptació expressa per part de l'entitat de dipòsit dels requisits i límits que estableix la normativa espanyola sobre inversions dels fons de pensions.

**Article 92. *Remuneracions en els contractes de gestió d'actius i dipòsit vinculats.***

1. En els contractes s'han d'expressar amb claredat i precisió els conceptes i imports de les remuneracions de l'entitat d'inversió i dipòsit, i despeses.

2. En tot cas, la remuneració a càrrec del fons de pensions derivada dels contractes de gestió i dipòsit dels actius financers, juntament amb la corresponent a les entitats gestora i dipositària del fons de pensions, no poden superar els límits establerts a l'article 84.

**Article 93. *Responsabilitat de les entitats gestora i dipositària del fons de pensions.***

1. Les responsabilitats i obligacions de les entitats gestora i dipositària del fons de pensions no queden afectades pel fet que confiïn, respectivament, la gestió i la custòdia i el dipòsit dels actius financers a un tercer.

2. Sense perjudici del que estableixen l'article 22 del text refós de la Llei i l'apartat anterior d'aquest article, les entitats gestores i dipositàries dels fons de pensions són, a més, responsables del control i de l'exigència del compliment de les obligacions derivades dels contractes

esmentats i vetllen per l'adequació de les operacions realitzades per les entitats amb les quals s'ha contractat la gestió i, si s'escau, el dipòsit d'actius financers, a la normativa espanyola en matèria de plans i fons de pensions.

A aquest efecte, els corresponen les obligacions següents:

a) Requerir a les entitats d'inversió i de dipòsit el compliment immediat de les obligacions derivades del contracte, i comprovar i exigir l'adequació de les seves operacions al mandat atorgat i a la legislació espanyola en matèria d'inversions dels fons de pensions.

b) Presentar a la comissió de control del fons de pensions, amb la periodicitat que aquesta acordi, la informació rebuda sobre els actius financers i les operacions realitzades en virtut dels contractes esmentats.

c) Comunicar a la comissió de control del fons de pensions les demores o insuficiències de la informació subministrada o dels incompliments per part de les entitats d'inversió i de dipòsit de les seves obligacions contractuals, així com informar l'esmentat òrgan de les mesures adoptades a l'efecte o proposar-li les que s'hagin d'adoptar.

d) Adoptar les mesures necessàries per atendre els requeriments que efectua la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en l'exercici de les seves funcions, i especialment, les mesures que aquest adopti en virtut del que estableixen els articles 33 i 34 del text refós de la Llei.

3. Les entitats gestora i dipositària han d'adoptar les mesures necessàries de manera que el conjunt de les inversions del patrimoni del fons de pensions s'ajusti als requisits i límits que preveu el capítol IV del títol III d'aquest Reglament.

4. Les entitats gestora i dipositària, quan tinguin coneixement que les operacions realitzades no s'adapten als mandats conferits o a la normativa espanyola en matèria de plans i fons de pensions, han d'adoptar les mesures necessàries per corregir les esmentades situacions, mitjançant l'exercici, si s'escau, de les facultats que preveu l'article 89.f) o procedint a rescindir els contractes.

5. La formalització dels contractes que regula aquest capítol no pot limitar en cap cas les funcions de supervisió atribuïdes per la normativa vigent a la comissió de control del fons, ni les seves facultats sobre la política d'inversions, ni especialment la d'ordenar la suspensió dels actes o les operacions contraris als interessos del fons.

En particular, la comissió de control del fons pot establir requisits i limitacions per a l'exercici per les entitats gestora i dipositària del fons de les facultats que preveu l'article 89.f) i les de rescindir els contractes, la seva pròrroga o modificació. En tot cas, la comissió de control del fons pot ordenar a les entitats gestora i dipositària l'exercici d'aquestes facultats.

**Article 94. *Informació a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions sobre la contractació de la gestió i dipòsit.***

1. La formalització i execució dels contractes que regula aquest capítol no requereix la seva presentació davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, sense perjudici de la seva conservació en el domicili de les entitats gestores i dipositàries de fons de pensions a disposició d'aquella i dels seus serveis d'inspecció.

En la informació estadisticocomptable que han de remetre les entitats gestores de fons de pensions a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions s'ha d'incloure informació sobre els dits contractes, identificació de les entitats de dipòsit i inversió, la seva execució i incidències.

La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot establir el contingut mínim i la forma de la informació esmentada.

El ministre d'Economia pot establir normes específiques de desplegament del que preveu aquest capítol.

2. Si s'escau, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, en ús de les seves facultats de supervisió i control, pot requerir l'adequació dels contractes a la normativa de plans i fons de pensions, i pot ordenar la suspensió de les operacions mentre no es compleixi degudament el requeriment anterior, sense perjudici d'adoptar, si s'escau, mesures d'intervenció administrativa previstes en el capítol IX del text refós de la Llei i a la Llei 30/1985, de 8 de novembre, d'ordenació i supervisió de les assegurances privades.

## TÍTOL V

### Règim de control administratiu i obligacions comptables i d'informació

#### Article 95. Ordenació i supervisió administrativa.

1. Correspon al Ministeri d'Economia l'ordenació i supervisió administrativa del compliment de les normes del text refós de la Llei i d'aquest Reglament i pot recollir de les entitats gestores i dipositàries, de les comissions de control i dels actuaris tota la informació que calgui per comprovar el compliment correcte de les disposicions legals i reglamentàries.

2. És aplicable a la inspecció d'entitats gestores i de fons de pensions el que disposa sobre la inspecció d'entitats asseguradores l'article 72 de la Llei 30/1985, de 8 de novembre, d'ordenació i supervisió de les assegurances privades.

A falta de menció expressa en contra a les especificacions dels plans de pensions o a les normes de funcionament dels fons de pensions, totes les actuacions derivades de la Inspecció s'entenen comunicades quan la comunicació s'efectuï davant l'entitat gestora corresponent.

3. Les entitats gestores de fons de pensions han de facilitar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions informació sobre la seva situació, la dels fons de pensions que gestionin i la dels plans de pensions que hi estan integrats, amb la periodicitat i el contingut que preveu aquest Reglament.

4. Les dades, els documents i les informacions que estiguin en poder del Ministeri d'Economia en l'exercici de les seves funcions d'ordenació i supervisió dels fons de pensions, llevat dels continguts en els registres administratius de caràcter públic, tenen caràcter reservat.

Totes les persones que exerceixin o hagin exercit una activitat d'ordenació i supervisió en matèria de fons de pensions, així com aquelles a qui el Ministeri d'Economia hagi encomanat funcions respecte d'aquestes, estan sotmeses al deure de secret professional en els termes i amb les mateixes responsabilitats i excepcions que estableix l'article 75 de la Llei 30/1995, de 8 de novembre, d'ordenació i supervisió de les assegurances privades.

5. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot acordar, si s'escau, motivadament l'inici

dels procediments de mesures d'intervenció administrativa que regulen el capítol IX del text refós de la Llei i el títol VI d'aquest Reglament.

#### Article 96. Registres administratius.

1. En la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions del Ministeri d'Economia s'estableixen els registres administratius següents:

- a) Registre especial de fons de pensions.
- b) Registre especial d'entitats gestores de fons de pensions.
- c) Registre especial d'entitats dipositàries de fons de pensions.

2. En el Registre especial de fons de pensions figuren:

- a) Resolucions d'autorització prèvia i inscripció del fons de pensions.
- b) Denominació i classificació del fons de pensions com a personal o d'ocupació i, si s'escau, com a fons obert.
- c) Escriptura de constitució del fons i les seves normes de funcionament, així com les seves modificacions i les resolucions d'autorització administrativa prèvia i inscripció d'aquestes.
- d) Identificació de les seves entitats promotora, gestora i dipositària i canvi o substitució d'aquestes.
- e) El pla o els plans de pensions integrats en el fons, en particular, la seva denominació i modalitat, identificació del promotor o promotors i, si s'escau, del defensor del partícip.
- f) La revocació de l'autorització administrativa al fons de pensions, l'acord de dissolució i la intervenció en la liquidació.

3. En el Registre especial d'entitats gestores figuren:

- a) Les resolucions administratives d'autorització i la inscripció per actuar com a gestores de fons de pensions.
- b) L'escriptura de constitució i les modificacions d'estatuts.
- c) La denominació i el domicili social i les seves modificacions.
- d) L'augment i la reducció de capital social subscrit i desemborsat.
- e) El nom i els cognoms i el número de document nacional d'identitat dels administradors i alts càrrecs de l'entitat.
- f) La identificació dels fons de pensions gestionats.
- g) La fusió i escissió d'entitats.
- h) La revocació o suspensió de l'autorització administrativa, l'acord de dissolució, el nomenament i cessament de liquidadors, la intervenció en la liquidació.

Tractant-se d'entitats asseguradores, hi ha de figurar únicament els aspectes que no estiguin subjectes a inscripció en el Registre especial d'entitats asseguradores d'acord amb la normativa d'ordenació i supervisió de les assegurances privades.

4. En el Registre especial d'entitats dipositàries de fons de pensions figuren:

- a) La resolució administrativa d'inscripció i autorització per ser l'entitat dipositària de fons de pensions.
- b) La denominació i domicili social i les seves modificacions.
- c) Els fons de pensions respecte dels quals s'exerceixen les funcions de dipositària.
- d) El nom i els cognoms i el número de document nacional d'identitat dels administradors, directors o

gerents als quals s'hagi apoderat per a la representació de l'entitat com a dipositària de fons de pensions.

e) La revocació o suspensió de l'autorització administrativa imposada a l'entitat com a sanció d'acord amb aquest Reglament.

5. Les entitats i persones que figurin inscrites en els registres indicats en aquest article han de facilitar la documentació i informació necessàries per permetre que la gestió estigui actualitzada, sense perjudici de l'obligació d'atendre també els requeriments individualitzats d'informació que els formuli la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

Amb caràcter general, les modificacions de dades o fets subjectes a inscripció, que no requereixin autorització administrativa d'acord amb aquest Reglament, s'han de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en el termini de 10 dies a partir de la data de l'adopció dels acords corresponents, hi han d'adjuntar l'oportuna certificació d'aquests.

6. Les sol·licituds i la documentació presentades relatives a les autoritzacions i actes subjectes a inscripció es redacten en castellà o, si s'escau, s'hi adjunta una traducció a aquesta llengua.

#### Article 97. *Comptabilitat dels fons de pensions i de les entitats gestores.*

1. La comptabilitat dels fons i plans de pensions i de les seves entitats gestores es regeix per les seves normes específiques i, si no n'hi ha, per les que estableixen el Codi de comerç, el Pla general de comptabilitat i altres disposicions de la legislació mercantil en matèria comptable.

Es faculta el ministre d'Economia, amb l'informe previ de l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes i de la Junta Consultiva d'Assegurances i Fons de Pensions, per desenvolupar les esmentades normes específiques de comptabilitat, particularment mitjançant l'establiment del pla de comptabilitat dels fons i plans de pensions i, si s'escau, del pla comptable de les entitats gestores diferents de les asseguradores.

2. Les entitats gestores de fons de pensions han de portar els llibres de comptabilitat corresponents als fons que administrin exigits pel Codi de comerç i altres disposicions que els siguin aplicables, incloent amb caràcter obligatori el llibre més gran, que ha de recollir, per a cada un dels comptes, els càrrecs i abonaments que s'hi realitzin, que han de concordar en tot moment amb les anotacions realitzades en el llibre diari, així com els registres que, si s'escau, estableixi el ministre d'Economia.

En tot cas, han de portar un registre de comptes, que reculli els comptes utilitzats per al reflex de les operacions en el llibre diari del fons de pensions, amb desglossaments en subcomptes, així com les principals relacions comptables relatives a aquelles quan no estiguin definides per la normativa comptable vigent en cada moment.

#### Article 98. *Comptes anuals.*

1. L'exercici econòmic dels fons de pensions i de les seves entitats gestores ha de coincidir amb l'any natural.

Dins del primer quadrimestre de cada exercici econòmic les entitats gestores de fons de pensions:

a) Han de formular els comptes anuals de l'entitat gestora corresponents a l'exercici anterior, i sotmetre-les

a l'aprovació dels seus òrgans competents degudament auditats.

b) Han de formular el balanç, el compte de pèrdues i guanys, la memòria i l'informe de gestió de l'exercici anterior del fons o fons administrats. Els documents esmentats, degudament auditats, els ha de sotmetre a l'aprovació de la comissió de control del fons respectiu, la qual li pot donar la difusió que consideri pertinent.

c) Han de presentar els documents esmentats en els paràgrafs anteriors, inclosos els informes d'auditoria, relatius a la gestora i a cada fons, davant les comissions de control dels fons corresponents i dels plans de pensions adscrits als fons, així com davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

2. En el cas dels comptes anuals de les entitats gestores asseguradores, per a la seva formulació, aprovació i presentació, inclòs l'informe d'auditoria, davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, el termini és el que estableix la normativa específica d'ordenació i supervisió de les assegurances privades.

No obstant això, els documents esmentats, corresponents a l'entitat gestora asseguradora, s'han de presentar a les comissions de control dels fons i dels plans dins del primer quadrimestre de l'exercici, llevat que la comissió de control del fons corresponent autoritzi expressament un termini superior que no pot excedir el que estableix l'esmentada normativa d'ordenació i supervisió de les assegurances privades.

En tot cas, respecte dels comptes anuals i auditoria dels fons de pensions gestionats per entitats asseguradores regeix el termini que estableix l'apartat 1.

3. Dins del primer semestre de cada exercici econòmic, les entitats gestores han de publicar, per a la seva difusió general, els documents esmentats a l'apartat 1, i han d'efectuar el seu dipòsit en el Registre Mercantil, d'acord amb la legislació societària aplicable.

4. Els documents esmentats a l'apartat 1 han de ser auditats per experts o societats d'experts inscrits com a auditors a l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes.

Els informes d'auditoria han de comprendre els aspectes comptables financers i actuàrials, incloent un pronunciament exprés pel que fa al compliment del que preveuen el text refós de la Llei, aquest Reglament i les disposicions que el despleguin.

5. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot exigir a les entitats gestores de fons de pensions la realització d'auditòries externes excepcionals, amb l'abast que consideri necessari.

6. El ministre d'Economia ha d'establir els models de balanç, compte de pèrdues i guanys i altres estats comptables dels fons de pensions i de les seves entitats gestores, així com els criteris de comptabilització i valoració quan no estiguin determinats per disposicions del Govern.

#### Article 99. *Requeriments d'informació.*

1. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot recollir de les entitats gestores i de les dipositàries totes les dades comptables i estadístiques, públiques o reservades, referents a aquestes i als fons de pensions administrats per elles, que estiguin relacionats amb les seves funcions d'inspecció i tutela, i ha d'assenyalar la periodicitat amb què la informació s'ha d'elaborar i els terminis màxims per al seu lliurament.

Entre altres qüestions, la informació que s'ha de proporcionar es pot referir a l'emissió d'informes provisio-

nals interns; si s'escau, l'avaluació de les hipòtesis actuarials utilitzades; estudis d'actiu i passiu, i proves de la coherència amb els principis de la política d'inversió.

2. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot disposar la publicitat que, si s'escau, s'hagi de donar, amb caràcter agregat o individual, a les dades esmentades a l'apartat anterior, per promoure una informació freqüent, ràpida i suficient a favor dels partícips i beneficiaris o de les comissions de control dels plans de pensions d'ocupació.

En tot cas, amb la sollicitud prèvia del partícip o beneficiari, la gestora ha de facilitar o posar a disposició d'aquells els comptes anuals, la memòria i l'informe d'auditoria del fons de pensions, l'estat i els moviments del compte de posició del seu pla de pensions, corresponents a l'últim exercici tancat, i l'informe de revisió actuarial i financera o l'informe econòmic financer, als quals es refereix l'article 23.

3. Les comissions de control dels plans de pensions poden sol·licitar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions informació sobre dades, referents al fons de pensions al qual estiguin adscrits o a la seva entitat gestora o dipositària, no prèviament publicats i que estiguin en poder de l'esmentat centre directiu o que aquest pugui recollir.

4. El que preveu aquest article s'entén sense perjudici de les obligacions d'informació als partícips i beneficiaris dels plans de pensions que estableix el títol II.

El ministre d'Economia pot regular el contingut, els requisits i les condicions de la informació als partícips i beneficiaris dels plans de pensions, en la mesura que es consideri necessari per garantir una informació adequada als interessos d'aquells.

5. Les entitats gestores de fons de pensions estan subjectes al compliment de les obligacions d'informació que preveu l'ordenament jurídic i, especialment, les obligacions tributàries d'informació de les entitats gestores i de les dipositàries es regeixen pel que preveuen amb caràcter general l'ordenament jurídic i les disposicions específiques d'aquest Reglament.

#### Article 100. *Publicitat de plans de pensions.*

1. La publicitat relativa als plans i fons de pensions i a les seves entitats gestores s'ha d'ajustar al que disposa la Llei 34/1988, d'11 de novembre, general de publicitat, i disposicions de desplegament, tenint en compte el que preveu aquest article.

Té la consideració de publicitat qualsevol forma de comunicació per la qual s'ofereixin plans de pensions o es divulgui informació sobre aquests, sigui quin sigui el mitjà o suport utilitzat per fer-ho, incloses les circulars, trucades i cartes personalitzades que formin part d'una campanya de difusió.

2. La publicitat relativa als plans i fons de pensions ha de transmetre als destinataris una informació veraç, eficaç i suficient sobre les característiques essencials del pla de pensions o dels serveis o productes que hi estan relacionats, i, almenys, ha complir els següents requisits:

a) La identificació de l'entitat promotora del pla i de la gestora i dipositària del fons corresponent, destacada de manera suficient mitjançant noms comercials o marques, llevat que aquestes puguin induir a confusió, cas en què s'utilitza la denominació social.

b) En el cas que la publicitat d'un pla de pensions compregui l'oferta d'altres operacions, serveis o productes, el seu contingut s'ha d'identificar als diferents

oferents, si s'escau, i distingir clarament les propostes contractuals diferents del mateix pla de pensions.

c) Quan la publicitat inclogui referències a la rendibilitat obtinguda pel pla, s'ha de fer constar el període d'obtenció, el seu equivalent calculat sobre una base anual, la identificació de l'auditor del fons de pensions i, si s'escau, clarificar el caràcter estimatori i informar de manera clara i precisa quins resultats històrics no són indicadors de resultats futurs. L'oferta de compromisos de revaloració dels drets consolidats, no assumits pel mateix pla, ha d'identificar clarament l'entitat garant.

3. La publicitat relativa als plans i fons de pensions no està subjecta a autorització administrativa, ni ha de ser objecte de remissió sistemàtica prèvia a la seva utilització a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, si bé, en tot cas, la publicitat ha d'estar disponible en tot moment per a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

4. El que disposa aquest article s'entén sense perjudici del control i facultats del Banc d'Espanya i la Comissió Nacional del Mercat de Valors sobre la publicitat d'operacions, contractes o serveis propis de les activitats sotmeses a la seva supervisió que s'ofereixin conjuntament amb la publicitat dels plans de pensions.

5. Amb la finalitat de fomentar el coneixement per part del públic en general de l'activitat referent als plans i fons de pensions i a la previsió social complementària, el Ministeri d'Economia, a través dels seus serveis de publicacions, pot editar relacions de dades i informacions agregades relatives als fons de pensions i entitats gestores i dipositàries, a partir del contingut dels registres administratius que regula aquest Reglament i de la informació de caràcter estadístico-comptable relativa als fons de pensions i entitats gestores que aquestes estiguin obligades a presentar davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, així com informació de caràcter agregat sobre dades de les quals aquesta disposi referents a la instrumentació dels compromisos per pensions de les empreses amb el seu personal regulada en la disposició addicional primera del text refós de la Llei i normes que complementen i despleguen l'esmentada disposició.

Les publicacions a què es refereix aquest apartat poden comprendre els balanços i comptes de pèrdues i guanys individualitzats dels fons de pensions i entitats gestores.

#### Article 101. *Contractació de plans de pensions.*

1. La contractació d'un pla de pensions es formalitza mitjançant un document o butlletí d'adhesió subscrit pel partícip conjuntament amb el promotor del pla, la gestora i dipositària.

El butlletí d'adhesió ha de contenir informació, almenys, sobre els aspectes següents:

a) La denominació, sistema i modalitat del pla o plans de pensions.

b) La denominació del fons o fons de pensions i nombre identificatiu en el registre especial.

c) La denominació i domicili social del promotor del pla, així com de la gestora i dipositària del fons corresponent amb el seu nombre identificatiu en els registres especials corresponents.

d) La legislació aplicable al contracte, i indicació de la normativa fiscal aplicable.

e) Indicacions sobre el règim d'aportacions, contingències cobertes, assenyalant, en les que sigui procedent, que es determinen d'acord amb el règim de la

Seguretat Social aplicable al partícip, règim de prestacions, possibles beneficiaris, formes de cobrament i grau d'assegurament o garantia de les prestacions, amb identificació, si s'escau, de la denominació i el domicili social de l'entitat asseguradora o garant.

S'assenyala el destí de les aportacions i prestacions, d'acord amb aquest Reglament, de les persones sense possibilitat d'accés a la jubilació que no figurin d'alta ni cotitzin en cap règim de la Seguretat Social, així com de les persones jubilades.

El butlletí ha de contenir espais per a l'assenyalament de les contingències cobertes o destí de les aportacions i designació de beneficiaris, i advertir que els designats han de ser en tot cas persones físiques.

En els règims d'aportació definida s'assenyala la dependència del valor dels drets consolidats i de les prestacions respecte de l'evolució del valor del patrimoni del fons.

f) Indicacions sobre els límits d'aportació a plans de pensions establerts per la normativa, i el termini per a la comunicació de l'esdeveniment de la contingència i sollicitud de les prestacions per part del beneficiari d'acord amb aquella, amb advertència de les sancions administratives que preveu el text refós de la Llei per incompliment dels límits o del termini esmentats.

g) Indicacions sobre el càlcul del dret consolidat i condicions i termini de mobilització i, si s'escau, supòsits excepcionals de liquiditat. En tot cas, es reflecteix clarament el caràcter no reemborsable del dret consolidat fins a la producció de la contingència o, si s'escau, en els esmentats casos excepcionals.

h) Instàncies de reclamació utilitzables en cas de litigi, indicant, si s'escau, la denominació i el domicili del defensor del partícip.

i) S'assenyala el lloc i la forma en què el partícip pot accedir en qualsevol moment al contingut de les especificacions del pla de pensions i a les normes de funcionament del fons, a la declaració de la política d'inversió a què es refereix l'apartat 3 de l'article 69, així, com, si s'escau, al reglament de funcionament del defensor del partícip, documents que, en qualsevol cas, han d'estar a disposició dels partícips i beneficiaris.

En cap cas es poden emetre butlletins o documents d'adhesió a un pla de pensions que incorporin la contractació d'operacions, productes o serveis diferents d'aquell.

2. El que preveu l'apartat anterior s'entén sense perjudici de l'ús i intercanvi de les seves xarxes comercials per part de les entitats financeres o altres empreses per a la comercialització de plans de pensions i altres productes o serveis, o de la intervenció de mediadors en la contractació de plans de pensions.

No són de compte del partícip subscriptor del pla de pensions les despeses inherents a la contractació del pla ni les remuneracions o comissions establertes pels serveis de comercialització o mediació en aquella.

3. En el cas dels plans de pensions del sistema d'ocupació, l'emissió de butlletins d'adhesió individuals és opcional, segons el que hagi acordat l'empresa amb la representació dels treballadors, i la incorporació del treballador al pla es pot realitzar mitjançant butlletins col·lectius o directament per la comissió promotora o de control segons el que preveu l'article 28 i sempre que el potencial partícip no n'hagi sol·licitat l'exclusió per escrit.

En tot cas, s'ha de facilitar a cada partícip incorporat que ho sol·liciti un certificat de pertinença al pla segons el que assenyala l'article 34.

4. En la mesura que l'estructura i l'organització del mercat dels plans de pensions ho permeti, la contractació de plans de pensions es pot realitzar per via electrònica.

S'habilita el ministre d'Economia perquè pugui establir especialitats i limitacions respecte a les normes que, amb caràcter general, regulen la contractació per via electrònica, atenent les particularitats que puguin resultar de la contractació dels plans de pensions i dels seus partícips.

5. El ministre d'Economia pot dictar normes en desplegament del que preveu aquest article en la mesura que ho consideri necessari per fomentar els procediments i les formalitats de contractació més adequats en interès dels usuaris.

*Disposició adicional primera. Contingències subjectes a la disposició adicional primera del text refós de la Llei de regulació dels plans i fons de pensions.*

1. A l'efecte del que preveu la disposició adicional primera del text refós de la Llei de regulació dels plans i fons de pensions, les contingències que s'han d'instrumentar en les condicions que aquella estableix són les de jubilació, incapacitat permanent i mort previstes, respectivament, en els paràgrafs a). 1r, b) i c) de l'article 7 d'aquest Reglament.

2. En el cas d'empleats que accedeixin a la jubilació parcial d'acord amb la normativa de Seguretat Social, se subjecten a l'esmentada disposició adicional primera els compromisos de l'empresa referits a aquells vinculats a la jubilació total, incapacitat permanent i mort abans esmentats.

3. Els compromisos assumits per les empreses amb els treballadors que extingeixin la seva relació laboral i passin a situació legal de desocupació a conseqüència d'expedient de regulació d'ocupació, que consisteixen en el pagament de prestacions anteriorment a la jubilació, poden ser objecte d'instrumentació, amb caràcter voluntari, d'acord amb el règim que preveu l'esmentada disposició adicional primera del text refós de la Llei, cas en què se sotmeten a la normativa financera i fiscal derivada d'aquella.

El que disposa el paràgraf anterior és aplicable a les prestacions pagadores al treballador afectat per l'expedient de regulació d'ocupació mentre no accedeixi a la jubilació, així com les reversions d'aquestes prestacions per mort produïdes abans de l'accés a la jubilació.

Estan subjectes necessàriament a la referida disposició adicional primera del text refós de la Llei els compromisos referits al personal afectat per l'expedient de regulació d'ocupació vinculats específicament a les contingències d'incapacitat permanent les prestacions pagadores a l'esmentat personal per jubilació o a partir de la jubilació, així com les de mort abans o després de la jubilació diferents de les reversions assenyalades en el paràgraf anterior.

*Disposició adicional segona. Termini de resolució de les sol·licituds d'autorització administrativa.*

Les peticions d'autoritzacions administratives regulades en aquest Reglament han de ser resoltes i notificades dins dels sis mesos següents a la data de presentació de la sol·licitud d'autorització.

En cap cas s'entenen autoritzats un fons de pensions o una entitat gestora de fons de pensions en virtut d'actes presumptes pel transcurs del termini esmentat.

*Disposició adicional tercera. Activitat professional dels actuaris en relació amb els plans de pensions.*

1. L'elaboració de bases tècniques, càlculs, informes i dictàmens actuàrials corresponents als plans de pen-



sions els han d'efectuar actuaris qualificats professionalment conforme a la normativa i disposicions aplicables.

2. Els actuaris persones físiques poden desenvolupar la seva activitat professional relativa a plans de pensions a títol individual, o bé enquadrats com a socis en una societat legalment constituïda l'objecte social i l'activitat de la qual compregui les funcions que esmenta l'apartat anterior. L'activitat d'aquestes societats és incompatible amb l'exercici de l'activitat d'auditoria de comptes en relació amb els mateixos plans i fons de pensions respecte dels quals realitzin la seva activitat professional.

Les comissions de control dels plans de pensions poden elegir lliurement qualsevol actuari o societat de les referides per a l'elaboració de les revisions i dictàmens actuuaris requerits obligatòriament per aquest Reglament que, segons aquest, hagin de ser realitzats per professionals independents.

Per a l'elaboració de les bases tècniques del pla i per al seu funcionament ordinari, si la comissió de control del pla així ho acorda, el pla també pot recórrer a actuaris que prestin els seus serveis en virtut de relació laboral o de serveis professionals a l'entitat gestora, dipositària o promotora del fons o a l'entitat promotora o asseguradora del pla, o en alguna entitat del grup de qualsevol d'aquestes. En tot cas, els actuaris que elaborin les bases tècniques o intervinguin en el funcionament ordinari del pla han de ser persones o societats diferents d'aquelles que, com a professionals independents, hagin d'efectuar la revisió i els dictàmens obligatoris als quals es refereix el paràgraf anterior.

3. Amb vista a la revisió i els dictàmens actuuaris per actuaris independents, persones físiques o societats, es considera que existeix dependència quan es doni alguna de les circumstàncies següents:

a) Quan l'actuari o la societat d'actuaris estiguin vinculats en virtut de relació de serveis professionals o relació laboral amb l'entitat gestora, dipositària o promotora del fons en el qual s'integra el pla, o amb la promotora o asseguradora del pla, o amb una entitat del grup de qualsevol d'aquestes.

En tot cas, s'entén que existeix dependència quan els ingressos percebuts per l'actuari o societat d'alguna de les entitats esmentades en l'exercici anterior al de la seva actuació per al pla suposin més del 20 per cent dels rendiments íntegres totals meritats per les seves activitats professionals en l'exercici esmentat.

b) Quan l'actuari o la societat controlin, directament o indirectament, el 20 per cent del capital almenys de qualsevol de les entitats a què es refereix el paràgraf a), o formin part dels seus òrgans d'administració, o quan alguna de les esmentades entitats tingui l'esmentat control sobre el capital de la societat d'actuaris.

c) Quan entre l'actuari o societat d'actuaris i l'auditor o societat d'auditoria del fons de pensions es doni algun dels supòsits de dependència que preveuen els paràgrafs anteriors, en l'exercici en què s'hagi de fer la revisió o el dictamen actuarial o en algun dels tres anteriors.

d) En el cas que l'actuari persona física sigui participi o beneficiari del pla o membre de la seva comissió de control.

Quan en una societat d'actuaris es doni algun dels supòsits de dependència, la comissió de control del pla pot encomanar la revisió o el dictamen actuarial a algun dels seus socis actuaris perquè l'elabori a títol individual, sempre que el designat es pugui considerar no dependent.

Així mateix, la comissió de control del pla pot designar una societat d'actuaris encara que en algun dels seus socis es doni una situació de dependència, sempre que aquest s'abstingui d'elaborar la revisió o dictamen actuarial, mantenint però la responsabilitat subsidiària a què es refereix la disposició addicional tercera del text refós de la Llei i l'apartat 4 d'aquesta disposició addicional.

4. La documentació relativa als informes de revisió actuarial dels plans de pensions, inclosos els papers de treball de l'actuari que constitueixin prova o suport de les conclusions que constin a l'informe, estan subjectes a control de qualitat potestatiu i a posteriori per part dels òrgans de control de la corporació professional a la qual pertanyi l'actuari o la societat i pels serveis del Ministeri d'Economia. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot requerir les corporacions professionals perquè examinin i emetin dictàmens sobre determinades actuacions professionals realitzades.

5. Els actuaris que emetin informes o dictàmens sobre qualsevol dels instruments que formalitzin compromisos per pensions, han de respondre, directament, il·limitadament i, en cas de ser diversos, solidàriament, davant el promotor, la comissió, l'entitat gestora, el pla i el fons de pensions, els participis i beneficiaris, per tots els perjudicis que els puguin causar per l'incompliment o compliment defectuós de les seves obligacions.

Quan el dictamen actuarial l'emeti un actuari d'una societat d'actuaris, la responsabilitat directa, il·limitada i solidària també comprèn la societat, llevat que l'actuari firmant del dictamen hagi fet constar expressament en aquell que va actuar en el seu propi nom i sota la seva responsabilitat exclusiva. La responsabilitat dels socis actuaris no signants del dictamen actuarial és subsidiària respecte de l'anterior, però solidària entre si.

Tot això s'entén sense perjudici de la constitució de fiances, avals, assegurances o altres garanties per part dels actuaris i les seves societats en previsió de possibles responsabilitats pels perjudicis que puguin derivar de l'exercici de la seva activitat.

6. Els actuaris i les societats d'aquests conserven i custodien la documentació referent a cada dictamen o revisió actuarial realitzats per ells, inclosos els papers de treball que constitueixin les proves i el fonament de les conclusions que constin a l'informe, degudament ordenats, durant cinc anys a partir de la data d'emissió del dictamen actuarial, llevat que tinguin coneixement de l'existència de litigi en el qual l'esmentada documentació pugui constituir element de prova, cas en què el termini s'estén fins que es dicti sentència ferma o d'una altra manera acabi el procés.

La pèrdua o el deteriorament de la documentació a què es refereix el paràgraf precedent l'actuari l'ha de comunicar a la comissió de control del pla de pensions corresponent en un termini de 15 dies naturals des que en va tenir coneixement.

7. Se suprimeix el Registre administratiu d'actuaris de plans i fons de pensions que estableix la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions per l'article 46 del Reglament de plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret 1307/1988, de 30 de setembre.

*Disposició transitòria primera. Règim transitori d'integració voluntària en plans de pensions d'institucions de previsió existents a l'entrada en vigor de la Llei 8/1987, de 8 de juny, de regulació dels plans i fons de pensions.*

El règim d'integració voluntària en plans de pensions de fons i institucions de previsió, contingut a les dis-

posicions transitòries del Reglament de plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret 1307/1988, de 30 de setembre, i a les normes de desplegament i complementàries de les disposicions transitòries esmentades, manté la vigència respecte de les empreses, treballadors i beneficiaris i plans de reequilibri, que es van acollir a les disposicions esmentades per a la integració dels drets reconeguts en plans de pensions a l'empara d'aquestes.

*Disposició transitòria segona. Adaptació dels plans i fons de pensions preexistents.*

1. Sense perjudici del compliment del que disposa la disposició transitòria segona del text refós de la Llei de regulació dels plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, els plans i fons de pensions existents a l'entrada en vigor d'aquest Reglament han d'adaptar les seves especificacions i normes de funcionament al que preveu aquest en el que no estigui regulat a la Llei esmentada, sense perjudici de l'aplicació efectiva de les disposicions que contenen la Llei esmentada i aquest Reglament. El termini per a l'adaptació a aquest Reglament és de 12 mesos comptats a partir de la seva entrada en vigor.

2. En el cas dels fons de pensions que, abans de a l'entrada en vigor d'aquest Reglament, hagin obtingut autorització prèvia per a la seva constitució o estiguin inscrits en el Registre especial de fons de pensions, en els quals la figura del promotor o promotors del fons no s'adeqüi al que preveu l'apartat 2 de l'article 57 d'aquest Reglament, les entitats esmentades poden mantenir la seva condició.

3. D'acord amb el que estableix la disposició transitòria segona del text refós de la Llei, els fons de pensions que, en data d'1 de gener de 2002, integrin simultàniament plans de pensions del sistema d'ocupació i plans del sistema associat o individual poden mantenir aquesta situació com a fons de pensions d'ocupació, si bé en aquest cas no poden integrar nous plans de pensions individuals o associats.

*Disposició transitòria tercera. Règim transitori de les inversions dels fons de pensions.*

Els fons de pensions han d'adaptar en el termini d'un any les seves inversions a les regles que estableix el capítol IV del títol III d'aquest Reglament. No obstant això, les inversions amb venciment determinat realitzades d'acord amb l'anterior regulació continguda en el Reglament de plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret 1307/1988, de 30 de setembre, es poden mantenir en el patrimoni dels fons de pensions fins al seu venciment.

*Disposició transitòria quarta. Vigència dels crèdits concedits a partícips.*

Els crèdits concedits a partícips per part de fons de pensions abans de l'entrada en vigor d'aquest Reglament mantenen la seva vigència en els termes pactats, fins a la seva extinció.

*Disposició transitòria cinquena. Comissió de control dels plans de pensions d'ocupació formalitzats abans de l'entrada en vigor de la Llei 24/2001, de 27 de desembre.*

Els plans de pensions d'ocupació formalitzats abans de l'entrada en vigor de la Llei 24/2001, de 27 de desembre,

de mesures fiscals, administratives i de l'ordre social, s'han d'adequar al que disposen l'article 7.3 del text refós de la Llei de plans i fons de pensions i els articles 30 i 32 d'aquest Reglament abans de l'1 de gener de 2005.

Per a l'adequació al que estableix l'article 30.1.a) d'aquest Reglament, dins el termini esmentat s'ha d'adoptar l'acord col·lectiu corresponent mitjançant el qual es determina la composició de la comissió de control, que s'ha d'incorporar, si s'escau, a les especificacions del pla.

Amb vista a l'adaptació al que estableix l'article 32 d'aquest Reglament, s'adoptarà el corresponent acord de modificació d'especificacions abans de l'1 de gener de 2005.

Transcorregut aquest termini sense haver-se adoptat els acords esmentats, s'aplica directament el que disposa com a regla general a l'article 30.1.a), així com el que disposa l'article 32, respectivament.

*Disposició final primera. Previsió social complementària del personal al servei de les administracions, entitats i empreses públiques.*

D'acord amb el que preveu la disposició final segona del text refós de la Llei de regulació dels plans i fons de pensions, les administracions públiques, incloses les corporacions locals, les entitats, els organismes que en depenen i les empreses participades per aquestes, poden promoure plans de pensions d'ocupació i fer-hi aportacions, així com a contractes d'assegurança col·lectius, inclosos els formalitzats per mutualitats de previsió social empresarial, a l'empara de la disposició adicional primera de l'esmentat text refós, amb la finalitat d'instrumentar els compromisos o les obligacions per pensions vinculats a les contingències de l'article 8.6 del text refós de la Llei referits al seu personal funcionari o laboral o en relació de serveis regulada per normes administratives estatutàries.

Tot això s'entén sense perjudici de la corresponent habilitació pressupostària de què disposi cada entitat o empresa, així com de les possibles autoritzacions prèvies a les quals puguin estar sotmeses, tant de caràcter normatiu com administratiu, per destinar, si s'escau, recursos al finançament i instrumentació de la previsió social complementària del personal.

Les prestacions abonades a través de plans de pensions o contractes d'assegurances col·lectius, inclosos els formalitzats per mutualitats de previsió social empresarial, conforme a la disposició adicional primera del dit text refós, no tenen la consideració de pensions públiques ni es computen a l'efecte de limitació de l'assegnyament inicial o fixació de la quantia màxima de les pensions públiques.

En els plans de pensions d'ocupació promoguts per les administracions públiques, la designació dels membres de la comissió promotora o de control, així com la incorporació dels partícips i, si s'escau, dels beneficiaris, es pot fer en virtut dels acords adoptats a l'efecte pels òrgans de negociació que estableix la normativa sobre determinació de les condicions de treball del personal al servei d'aquelles.

*Disposició final segona. Potestat per al desplegament normatiu.*

Correspon al ministre d'Economia, a proposta de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions i amb l'audiència prèvia de la Junta Consultiva d'Assegurances i Fons de Pensions, desenvolupar les disposicions contingudes en aquest Reglament en les matèries que específicament s'atribueixen a la potestat reglamentària de l'esmentat ministre, en el que sigui necessari per a la seva execució.