

Qüestions bàsiques sobre el nostre Pla de Pensions

Definició del pla

És un pla de sistema d'ocupació que per als:

- **Col·lectius A, A1 i A2**, es defineix com de **“PRESTACIÓ DEFINIDA” per a totes les contingències** (jubilació, invalidesa i mort). Rep aquest nom perquè les prestacions que ha de pagar el pla en cada cas estan perfectament definides.
- **Col·lectius B i C**, és mixt. **“APORTACIÓ DEFINIDA” per a la jubilació** perquè les aportacions que ha de fer l'empresa estan ben definides, i de **“PRESTACIÓ DEFINIDA” només per a la invalidesa i la mort**.

Alta i pertinença al pla

Tots els empleats en actiu del banc són participants d'un col·lectiu o un altre, excepte si han manifestat per escrit i en el termini d'un mes des de l'alta el seu desig de no adherir-se al pla. En el nostre pla hi ha 5 col·lectius (A, A1, A2, C i B) que es diferencien per la data de la seva entrada en el sector de banca i també per la d'estar en actiu en el banc uns dies concrets.

Col·lectiu	Antiguitat a banca	Actiu a B. Sabadell
A	Abans de 8-3-1980	2-11-1990
A1		15-11-2002
A2		1-1-2005
C		15-11-2002 a Bco. Urquijo
B	Tots els empleats	

Personal d'excedència

Tots els participants que suspenguin la seva relació laboral amb el banc (permisos especials no retribuïts i excedència voluntària o per maternitat) seguiran formant part del pla com a participants en suspens. Això comporta la suspensió de les aportacions que fa anualment l'empresa i els seus drets consolidats seran ajustats als rendiments i despeses que corresponguin.

Els participants que demanin excedència per maternitat o tenir cura d'un familiar no tindran suspeses, durant el primer any, les aportacions que tenen reconegudes com a col·lectiu B.

Aportacions

Les aportacions són obligatòries per a l'empresa i voluntàries per als participants. Les quantitats que

aporta l'empresa, en gran part, són per a la jubilació i, en menor grau, per als riscos d'invalidesa i mort.

Per a la jubilació de col·lectius A, A1 i A2:

Cada any, un tècnic actuari determina la quantitat que s'ha d'aportar a cada persona, perquè quan arribi a l'edat de 65 anys, hi hagi en el pla una quantia suficient per pagar la pensió fins que es mori.

Per a la jubilació de col·lectius B i C:

Per al Col·lectiu B, que integra tots els empleats, s'han pactat unes quantitats anuals que es revaloren igual que el conveni. Per a l'any 2010, qui tingui antiguitat en banca anterior al 8-3-80 se'ls aporta 491,52 euros i als que la tinguin posterior 754,68 euros.

Per al Col·lectiu C, que provenen d'Urquijo i anteriors al 8-3-80 en banca, està pactada l'aportació d'un 6% del seu salari de conveni.

Per invalidesa o mort (qualsevol col·lectiu):

Es fa l'aportació necessària perquè el Pla de Pensions contracti una assegurança anual que cobreixi les prestacions de conveni per causar invalidesa o per mort (viduïtat i/o orfanat). Aquestes quantitats no generen drets consolidats.

Per als beneficiaris:

En cas que l'actuari dictami un dèficit en el pla per a les pensions en curs, l'empresa aportarà la quantitat necessària per cobrir-lo.

Aportacions voluntàries:

Tots els participants del pla poden fer aportacions voluntàries. Aquestes aportacions van a parar a les aportacions com a col·lectiu B i tenen un inconvenient: a diferència de les que es puguin fer en un pla individual, aquestes no es poden traspasar a un altre pla mentre no es causi baixa a l'empresa.

El que tenim en el pla

La legislació denomina **“drets consolidats”** a la quantitat que hi ha en el pla. Aquesta expressió defineix la quantitat de diners que es reconeix a un participant per tal que en cas de ser baixa a l'empresa pugui transferir-la a un altre pla o bé, quan passa a ser jubilat, percebre les prestacions corresponents a compte d'aquesta quantitat. Aquestes quantitats es poden fer líquides en cas de malaltia greu.

Col·lectius A, A1 i A2: aquests participants són informats cada any del saldo que els correspon a 31-12 amb **UN ÚNIC EXTRACTE** que reben en el primer trimestre de l'any.

Col·lectius B i C: els partícips d'aquest col·lectiu són informats del saldo que els correspon a final de cada trimestre en els extractes que reben trimestralment.

El que paga el pla

El pla paga diferents prestacions depenent de si es pertany a un col·lectiu o a un altre. Començarem per les prestacions comuns a tots els partícips:

Invalidesa. Les persones que tenen la invalidesa percebran una quantitat del pla que sumada a la pensió de la Seguretat Social (SS) serà igual al 100% del seu salari de conveni. Si la pensió de la SS és igual o superior al 100% del salari de conveni, el pla no pagarà cap quantitat.

Viduitat per mort d'empleat/da. El cònjuge rebrà un quantitat que sumada a la de la SS sigui igual al 50% del salari de conveni. Si la pensió de la SS és igual o superior al 50% del salari de conveni, el pla no pagarà res.

Orfandat. El orfes també perceben un complement a la pensió de la SS en cas que aquesta no arribi al 20% del salari de conveni o el 30% per als casos d'orfandat total.

Límit a les pensions de viduitat i orfandat. La suma d'aquestes pensions no podrà superar el 100% del salari de conveni de l'empleat/da mort/a.

Viduitat per mort de beneficiari/a. El Pla assegura al cònjuge una pensió del 50% del total de les quantitats que el beneficiari venia cobrant de la SS i del Pla de Pensions. Si la pensió de la SS és igual o superior al 50% de la suma de les dues pensions, el pla no pagarà res.

Atenció: Per fer aquests pagaments el pla mai farà servir els drets consolidats que es tinguin reconeguts dins del Col·lectiu B.

Jubilació. Aquí hem de diferenciar dos tipus de pensió:

- **Col·lectius A, A1 i A2:**

Tenen una pensió fixada per conveni. Consisteix en un percentatge del salari de conveni en el moment de la seva jubilació. Aquest percentatge es diu PE (prestació econòmica).

- **Col·lectius B i C:**

Aquests col·lectius podran transformar les quantitats reconegudes en el moment de la seva

jubilació en qualsevol prestació que la llei permeti. Igual que en els plans individuals la prestació serà en forma de:

Capital ⇒ Percepció d'un pagament únic.

Renda financera o actuarial ⇒ Percepció de dos o més pagaments, incloent almenys un pagament en cada anualitat. Poden ser vitalícies o temporals, constants o variables, immediates o diferides.

Mixtes ⇒ Un pagament únic i la resta com a renda.

Totes les prestacions que paga el Pla en forma de renda es cobren en 12 mensualitats.

En cas de mort

La mort d'un partípic de qualsevol col·lectiu pot generar pensions de viduitat i/o orfandat si corresponen. Per pagar aquestes pensions no s'utilitzen les aportacions que tenim com a col·lectiu B (les aportacions de l'empresa i les voluntàries del partípic). El saldo que es mantingui en el pla com a col·lectiu B ho percebran els beneficiaris que hagi designat el partípic. En cas que no n'hi hagi cap beneficiari designat, seran els hereus legals qui percebran aquesta quantitat.

Quan algú se'n va de l'empresa

Hi ha diverses maneres de causar baixa en l'empresa:

- La baixa voluntària.
- L'acomiadament procedent o improcedent.
- L'excedència voluntària sense reingrés.

En els tres casos quan es produeix la ruptura definitiva de la relació laboral, l'exempleat disposa d'un mes per traspasar el seu saldo a un altre pla. Si no ho fa, la Comissió de Control del Pla decidirà on traslladarà el pla.

En el tercer cas, mentre dura l'excedència, les aportacions s'aturen i els drets consolidats queden afectats pels rendiments i les despeses del pla.

. o O o .