

PLA DE PENSIONS TRIODOS RV MIXTA DINAMICO, PP

Dades fonamentals pel partícip

El present document recull les dades fonamentals sobre aquest pla que el partícip ha de conèixer. No es tracta d'un document promocional. La Llei exigeix que es faciliti aquesta informació per ajudar-lo a comprendre la naturalesa del pla i els riscos que comporta invertir en ell. És aconsellable que llegeixi el document per poder prendre una decisió fundada sobre la conveniència o no de contractar-lo.

Perfil de Risc

Alertes de Liquidesa

Menor risc
Rendiment potencialment menor

Major risc
Rendiment potencialment major

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

La categoria "1" no significa que l'inversió estigui lliure de risc.

El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescat només és possible en cas d'ocurrència d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquidesa regulats en la normativa de plans i fons de pensions.

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

DADES GENERALS DEL PRODUCTE

Dades del Pla de Pensions

Denominació:	TRIODOS RV MIXTA DINAMICO, PP	Núm. Registre D.G.S.:	N5401
Sistema i Modalitat:	INDIVIDUAL D'APORTACIÓ DEFINIDA		
Tipus de Producte:	AHORRO PREVISIÓ		

Dades del Fons de Pensions al que està adscrit

Denominació:	AHORROPENSION CIENTO VEINTITRES, FP	Núm. Registre D.G.S.:	F2161
Categoria:	RENDA VARIABLE MIXTA	C.I.F.	V02714871

Dades de l'Entitat Promotora del Pla

Denominació:	CASER PENSIONES ENTIDAD GESTORA DE	C.I.F.	A85179760
Domicili:	AVENIDA DE BURGOS 109 28050 - MADRID		

Dades de l'Entitat Gestora del Pla

Denominació:	CASER PENSIONES ENTIDAD GESTORA DE	Núm. Registre D.G.S.:	G0219
Domicili:	AVENIDA DE BURGOS 109 28050 - MADRID	C.I.F.	A85179760

Dades de l'Entitat Dipositària del Fons

Denominació:	BANCO INVERSIS, S.A.	C.I.F.	A83131433
Domicili:	AV DE LA HISPANIDAD 6 28042 - MADRID	Núm. Registre B.E.:	D0168

Dades del Defensor del Partícip / Beneficiari

Denominació:	JUAN ZABIA DE LA MATA
Domicili:	CL CONDE DE XIQUENA, 5 2ºIZDA. 28004 - MADRID

RENDIBILITAT DEL PLA DE PENSIONS

Rendibilitat Obtinguda (*)

DATA	Últim	Acumulada	Últim exercici							Des
Inici Pla	Últim trimestre	Trimestre	exercici actual	econòmic	3 anys	5 anys	10 anys	15 anys	20 anys	d'Inici
14/12/2020	31/12/2025	1,56%	2,70%	2,70%	5,52%	0,76%	---	---	---	0,73%

(*) Rendibilitat expressada en termes T.A.E. per a períodes superiors o iguals a un any. Rendibilitats passades no garanteixen rendibilitats futures.

Comisiones directas

	Porcentaje	
	s/ patrimonio	s/ resultados
Comisión de gestión directa	1,500%	0,000%
Comisión de depósito directa	0,100%	0,000%

Comisiones indirectas

El pla suportarà comissions de gestió i de dipòsit per la inversió en: Institucions dinversió col·lectiva.

En cap cas, l'import imputat per les comissions de gestió directes i indirectes podrà ser superior a 1,50 % del compte de posició del pla de pensions més el 0,55 % de la inversió en institucions d'inversió col·lectiva tancades i capital risc no pertanyents al grup de la gestora.

El pla suportarà les despeses següents: Despeses d'auditoria, despeses de registres oficials, notària, despeses d'anàlisi de sostenibilitat de la cartera d'inversió.



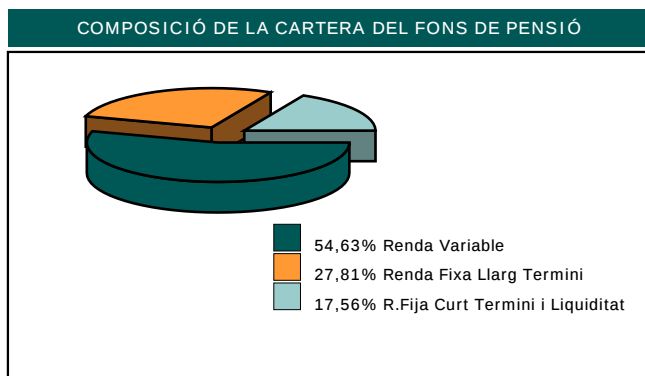
CARTERA E INVERSIÓN DEL FONDO DE PENSIONES

CATEGORIA I POLÍTICA D'INVERSIÓ DEL FONS

Categoria de inversió: RENDA VARIABLE MIXTA

Perfil d'inversor:

Política d'inversió:



LEGISLACIÓ APLICABLE I RÈGIM FISCAL DE PLA DE PENSIONS

El Pla de Pensions es registrarà pel que es disposa en les especificacions del Pla i, en el no previst en les mateixes, pel Reial Decret Legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions i pel Reial Decret 304/2004, de 20 de febrer, pel qual s'aprova el Reglament de Plans i Fons de Pensions.

El règim fiscal aplicable a les aportacions directes efectuades pel partícip, i a les contribucions del promotor en el sistema d'ocupació, així com a les prestacions percebudes pels beneficiaris, serà el previst en la Llei 35/2006, de 28 de novembre, de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques, així com la seva normativa de desenvolupament.

LÍMITS I RÈGIM FISCAL D'APORTACIONS AL PLA DE PENSIONS

Les aportacions anuals al conjunt de plans de pensions del qual la persona sigui partícip estan subjectes a un límit general de 1.500€. Aquest límit s'incrementarà en 8.500€, sempre que l'increment provingui de contribucions empresarials empresarials, o d'aportacions del treballador al mateix instrument de previsió social per import igual o inferior a la respectiva contribució empresarial. A aquest efecte, les quantitats aportades per l'empresa que derivin d'una decisió del treballador tindran la consideració d'aportacions del treballador.

Les aportacions pròpies que l'empresari individual realitzi a plans de pensions d'ocupació o a mutualitats de previsió social, dels quals, a la vegada, sigui promotor i, a més, partícip o mutualista, així com les que realitzi a plans de previsió social empresarial o assegurances col·lectives de dependència dels quals, a la vegada, sigui prenedor i assegurat, es consideraran com a contribucions empresarials, a l'efecte del còmput d'aquest límit.

Aquest límit s'aplicarà de manera conjunta a les aportacions i contribucions empresarials realitzades pel contribuïent tant en plans de pensions com en mutualitats de previsió social, plans de previsió assegurats (PPA), Plans de Previsió Social Empresarial (PPSE) i assegurances de dependència.

No obstant les persones amb discapacitat física o sensorial igual o superior al 65%, psíquica superior al 33% o incapacitat declarada judicialment amb independència del grau podran aportar fins a un límit de 24.250€. Addicionalment, els familiars de persones amb aquesta discapacitat (en línia directa col·lateral, fins al tercer grau o cònjuge) podran realitzar aportacions a favor d'aquestes, de forma complementària, sempre amb el límit de 10.000€ anuals.

Si existissin diverses aportacions a favor del minusvàlid, seran objecte de reducció, en primer lloc, les realitzades pel propi minusvàlid i només si les mateixes no aconseguen el límit indicat, podran reduir-se les aportacions dels familiars. En cap cas podrà superar-se conjuntament el límit de 24.250€.

La inobservança pel partícip dels límits anteriors, tret que l'excés de tal límit sigui retirat abans del dia 30 de juny de l'any següent, serà sancionada amb una multa equivalent al 50% d'aquest excés; sense perjudici de la immediata retirada del citat excés del pla o plans de pensions corresponents.

A l'efecte de la realització d'aportacions al pla de pensions, s'utilitzarà el valor diàriament fixat del compte de posició del pla, aplicant-se el corresponent a la data en què es faci efectiva l'aportació.

Les aportacions al pla de pensions tindran l'avantatge fiscal de reduir la Base Imposable de l'IRPF del partícip, amb els límits màxims, per al conjunt de productes indicats, que a continuació es detallen:

- Límit anual: 1.500€ (amb el topall del 30% de la suma de rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques). El límit absolut s'incrementarà en 8.500€, sempre que tal increment provingui de contribucions empresarials o d'aportacions del treballador al mateix instrument de previsió social per import igual o inferior a la respectiva contribució empresarial.

- Addicionalment, si el seu cònjuge percep rendes inferiors a 8.000€ anuals, podrà reduir les aportacions realitzades al seu favor, amb el límit màxim anual de 1.000€

RÈGIM FISCAL DE PERCEPCIONS DEL PLA DE PENSIONS

Les quantitats percebudes del pla de pensions tributaran com a rendiment del treball a la declaració d'I.R.P.F., al tipus que correspongui a cada contribuïent.

- Tindran dret a reducció del 40% les prestacions en forma de capital cobrades en el mateix exercici o en els 2 següents a l'esdeveniment de la contingència.

En cas de percebre prestacions de diversos plans de pensions, podran beneficiar-se de la reducció del 40% si el cobrament dels capitals (dels diferents plans) es produeix en el mateix exercici fiscal.

DRETS CONSOLIDATS

QUANTIFICACIÓ DELS DRETS CONSOLIDATS

Els drets consolidats dels Partícips de plans individuals consistiran en la quota part del fons de capitalització que els correspongui, determinada en funció de les aportacions, directes o imputades, i les rendes generades pels recursos invertits, atenent, si pertoca, a despeses que s'hagin produït. En conseqüència, el valor dels drets consolidats i, per tant, de les prestacions, dependrà de l'evolució del patrimoni del Fons de Pensions al que el Pla està adscrit.

SUPÒSITS D'EFFECTIVITAT DELS DRETS CONSOLIDATS

DRETS CONSOLIDATS

Els drets consolidats únicament podran fer-se efectius o reemborsats en els següents supòsits:

- Esdeveniment d'alguna de les contingències cobertes pel Pla, segons es defineixen més endavant.
- Per mobilització dels drets, per a la seva integració en un altre Pla de Pensions, ja sigui per decisió unilateral del Partípic o per finalització del Pla.
- Els drets consolidats podran fer-se efectius, íntegrament o en part, en els supòsits excepcionals de malaltia greu i desocupació de llarga durada, sempre que ho contemplin expressament les especificacions del Pla de Pensions i amb les condicions i limitacions que aquestes estableixin.
- Així mateix, les aportacions i la seva corresponent rendibilitat podran ser reemborsades una cop transcorreguts 10 anys des del seu abonament, en les condicions i amb els límits que s'estableixin en la normativa vigent i en les especificacions del pla. No obstant, la part corresponent a les aportacions efectuades abans de l'1 de gener de 2016 només podrà fer-se efectiva a partir de l'1 de gener de 2025, igualment amb els límits que s'estipulin.
- Disposicions parcials de drets consolidats o econòmics: En cas de sol·licitud de mobilització o cobrament de prestació de només una part dels seus drets consolidats o econòmics, el Partípic podrà comunicar a l'Entitat Gestora en quina proporció desitja reemborsar participacions derivades d'aportacions anteriors a 31 de desembre de 2006 o bé posteriors a aquesta data.

En cadascun dels dos grups de participacions, l'Entitat Gestora reemborsarà en primer lloc les participacions més antigues.

A falta d'indicació expressa del partípic o beneficiari referent a això, s'aplicarà el següent criteri:

- * Mobilitzacions parcials: es traslladaran participacions en la mateixa proporció que presenti el saldo de les anteriors i posteriors al 31 de desembre del 2006 del partípic o beneficiari.
- * Prestacions parcials o en forma de renda: es reemborsaran en primer lloc les participacions corresponents a aportacions posteriors a 31 de desembre de 2006, començant, dins d'aquest grup, per les de major antiguitat

GARANTIES FINANCERES EXTERNES A EL PLA DE PENSIONS

Aquest pla de pensions no té garantia de rendibilitat, pel que el partípic pot incórrer en pèrdues en la seva inversió.

CONTINGÈNCIES COBERTES

Els drets consolidats del pla de pensions no són reemborsables fins que no es produeixi alguna de les contingències cobertes per aquest, amb les excepcions indicades en l'apartat 'supòsits d'efectivitat dels drets consolidats'.

CONTINGÈNCIES

Les contingències per les quals el partípic pot sol·licitar la prestació d'aquest pla de pensions són:

- Jubilació del Partípic, determinada conforme al règim de la Seguridad Social aplicable al partípic.
- * La contingència de jubilació s'entendrà produïda quan el partípic accedeixi efectivament a la jubilació en el règim de la Seguretat Social corresponent, sigui a l'edat ordinària, anticipada o posteriorment. Les persones que, conforme a la normativa de la Seguretat Social, es trobin en la situació de jubilació parcial tindran com a condició preferent en els plans de pensions la de partípic per a la cobertura de les contingències susceptibles d'esdevenir, podent realitzar aportacions per a la jubilació total. No obstant, les especificacions dels plans de pensions podran preveure el pagament de prestacions amb motiu de l'accés a la jubilació parcial.
- * Quan no sigui possible l'accés d'un partípic a la jubilació, la contingència s'entendrà produïda a partir de que compleixi els 65 anys d'edat, al moment en què el partípic no exerceixi o hagi cessat en l'activitat laboral o professional, i no es trobi cotitzant per a la contingència de jubilació en cap règim de la Seguretat Social.
- * Addicionalment, si les especificacions del pla de pensions ho preveuen, podrà anticipar-se la percepció de la prestació corresponent a jubilació a partir dels 60 anys d'edat. A aquest efecte, caldrà que concorrin en el partípic les següents circumstàncies:
 - a) Que hagi cessat en tota activitat determinant de l'alta en la Seguretat Social, sense perjudici que, si escau, continuï assimilat a l'alta en algun règim de la Seguretat Social.
 - b) Que al moment de sol·licitar la prestació anticipada no reuneixi encara els requisits per a l'obtenció de la prestació de jubilació en el règim de la Seguretat Social corresponent. No procedirà la bestreta de la prestació en els supòsits en què no sigui possible l'accés a la jubilació del partípic.
 - c) Les especificacions dels plans de pensions també podran preveure el pagament anticipat de la prestació corresponent a la jubilació en cas que el partípic, qualsevol que sigui la seva edat, extingeixi la seva relació laboral i passi a situació legal de desocupació, segons la Llei de l'Estatut dels Treballadors.
- Incapacitat total del Partípic per a la professió habitual o absoluta per a tot treball i gran invalidesa, situacions aquestes determinades conforme al règim de Seguretat Social aplicable al Partípic
- Defunció del Partípic o Beneficiari, que pot generar dret a prestacions de viduitat, orfandat o a favor d'altres hereus o persones designades.
- Dependència severa o gran dependència del Partípic regulada en la Llei 39/2006, de 14 de desembre, de Promoció de la Autonomia Personal i Atenció a les persones en situació de dependència.

SUPÒSITS EXCEPCIONALS DE LIQUIDESA

A més de les contingències detallades en l'apartat anterior, el partípic podrà rescatar el pla de pensions en els següents supòsits:

- Atur de llarga durada del Partípic.
- Malaltia greu del Partípic o d'algun dels seus ascendents o descendents (en primer grau o persona que, en règim de tutela o acolliment, convisqui amb el partípic o depengui d'ell).

RÈGIM DE PRESTACIONS

BENEFICIARIS

La condició de Beneficiari s'adquirirà per aquelles persones físiques a qui els correspon el dret a la percepció de les prestacions establertes en el Pla de Pensions, quan es produeixi alguna de les contingències anteriorment detallades.

Per a la contingència de Defunció tindran la consideració de Beneficiaris les persones que s'estableixin en les especificacions del Pla o, si escau, les que siguin designades com a tals pel propi Partípic en aquest Butlletí d'Adhesió o a qualsevol altre moment posterior. En el cas de no existir designació expressa, tindran la consideració de Beneficiaris les persones que estableixin les especificacions del Pla.

MODALITATS DE PRESTACIÓ

RÈGIM DE PRESTACIONS

Les prestacions són el dret econòmic dels beneficiaris del pla de pensions com a resultat de l'esdeveniment d'una contingència coberta per aquest. Tret que les especificacions del pla disposin el contrari, amb caràcter general, les dates i modalitats de percepció de les prestacions seran fixades i modificades lliurement pel partícip o el beneficiari, amb els requisits i limitacions establertes en les especificacions o en les condicions de garantia de les prestacions.

Les prestacions dels plans de pensions tindran el caràcter de dineràries i podrien ser:

- Prestació en forma de capital, consisteix en una percepció de pagament únic. El pagament d'aquesta prestació podrà ser immediata a la data de la contingència o diferida a un moment posterior.

- Prestació en forma de renda, consistent en la percepció de dos o més pagaments successius amb periodicitat regular, incloent almenys un pagament en cada anualitat. La renda podrà ser actuarial o financera, de quantia constant o variable en funció d'algun índex o paràmetre de referència predeterminat. Les rendes podran 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 podran preveure la reversió de la renda a altres beneficiaris previstos o designats.

- Prestacions mixtes, que combinen rendes de qualsevol tipus amb un pagament en forma de capital.

- Prestacions diferents a les anteriors en forma de pagaments sense periodicitat regular.

Les especificacions del pla hauran de concretar la forma de les prestacions, les seves modalitats, i les normes per determinar la seva quantia i venciments, amb caràcter general o opcional pel beneficiari, indicant si són o no revaloritzables, i si escau, la forma de revalorització, les seves possibles reversions i el grau d'assegurament o garantia.

RECONeixAMENT DEL DRET I PROCEDIMENT DE COBRAMENT

Per procedir al cobrament de la prestació del pla de pensions, el beneficiari o el seu representant legal, conforme al previst en les especificacions del pla, haurà de sol·licitar la prestació, detallant la forma escollida pel cobrament de la mateixa, i presentar la documentació acreditativa de la contingència per la que sol·licita el cobrament del pla.

El procediment de cobrament d'aquesta prestació es regirà pels següents principis:

- El partícip podrà presentar la sol·licitud i acreditació documental davant les entitats gestora, dipositària o promotora del pla de pensions, davant el comercialitzador, si escau, o davant la comissió de control del pla (en el cas dels plans d'ocupació i associats).

- El reconeixement del dret a la prestació serà notificat al beneficiari mitjançant escrit signat per l'entitat gestora, dins del termini màxim de quinze dies hàbils des de la presentació de la documentació completa corresponent, indicant-li la forma, modalitat i quantia de la prestació, periodicitat i venciments, formes de revaloració, possibles reversions i grau d'assegurament o garantia.

- En cas de sol·licitar el cobrament d'un capital immediat, haurà de ser abonat al beneficiari dins del termini màxim de set dies hàbils des que

aquest presentés la documentació corresponent. No obstant això, les especificacions dels plans d'ocupació i associats que preveuen el pagament

de les prestacions definides en forma de capital podran allargar aquest termini de pagament fins a un mes com a màxim.

- En els supòsits excepcionals de liquiditat, d'acord al previst en les especificacions del pla i amb les condicions/ limitacions que aquestes estableixin, els drets consolidats podran fer-se efectius mitjançant un pagament o en pagaments successius, en tant es mantinguin aquestes situacions degudament acreditades. Els drets sol·licitats hauran de ser abonats dins del termini màxim de set dies hàbils des que el partícip presenti la documentació acreditativa corresponent.

- A l'efecte del pagament de la prestació, els drets consolidats i econòmics es calcularan diàriament, quantificant els actius del Fons de Pensions d'acord als criteris de valoració indicats en la normativa vigent, que són amb caràcter general de valor de realització de mercat. Quan es produeixi el fet que dona lloc a una prestació a favor d'un beneficiari, la quantia d'aquesta s'ajustarà al dret consolidat del partícip que genera el dret a tal prestació, tret que aquesta estigui definida.

- La prestació del pla de pensions haurà de ser abonada al beneficiari o beneficiaris, tret que existeixi embargament, trava judicial o administrativa, en aquest cas s'estarà al que disposi l'ordre judicial corresponent.

INCOMPATIBILITATS ENTRE APORTACIONS I PRESTACIONS

Amb caràcter general, no podrà coincidir la condició de partícip i la de beneficiari per una mateixa contingència en un pla de pensions o en raó de la pertinença a diversos plans de pensions, sent incompatible la realització d'aportacions i el cobrament de prestacions per la mateixa contingència simultàniament.

JUBILACIÓ

Participa amb accés a la jubilació: a partir de l'accés a aquesta, el partícip podrà seguir realitzant aportacions al pla de pensions. No obstant, una vegada iniciat el cobrament de la prestació de jubilació, les aportacions només es podran destinar a les contingències de defunció i dependència.

Si al moment d'accedir a la jubilació el partícip continua d'alta en un altre règim de la Seguretat Social per exercici d'una segona activitat, podrà igualment seguir realitzant aportacions al pla de pensions, si bé, una vegada que iniciï el cobrament de la prestació de jubilació, les aportacions només es podran destinar a les contingències de defunció i dependència. També serà aplicable el mateix règim als partícips que accedeixin a la situació de jubilació parcial.

Si, un cop cobrada la prestació per jubilació o iniciat el cobrament, el beneficiari causa alta posterior en un Règim de Seguretat Social per exercici o torna a l'activitat, podrà reiniciar les seves aportacions per a jubilació una cop hagi percebut la prestació íntegrament o suspès el cobrament assignant expressament els drets econòmics romanents a la posterior jubilació.

En el cas de bestreta de la prestació corresponent a jubilació, el beneficiari podrà reprendre les aportacions per a qualsevol contingència susceptibles d'esdevenir, inclosa la jubilació, una vegada que hagués percebut aquella íntegrament o suspès el cobrament assignant expressament el romanent a aquestes contingències.

Participa sense accés a la jubilació: el partícip amb com a mínim 65 o 60 anys d'edat, respectivament, podrà seguir realitzant aportacions. No obstant, una vegada iniciat el cobrament o bestreta de la prestació corresponent a jubilació, les aportacions posteriors només es podran destinar a les contingències de defunció i dependència.

INCAPACITAT

Les persones en situació d'incapacitat total i permanent per a la professió habitual, o absoluta i permanent per a tot treball, o gran invalidesa, reconeguda en el Règim de Seguretat Social corresponent, podran realitzar aportacions a plans de pensions per a la cobertura de les contingències susceptibles d'esdevenir a la persona de l'interessada, tenint en compte el següent:

- De no ser possible l'accés a la jubilació, aquesta contingència s'entendrà produïda a partir del moment que l'interessat compleixi els 65 anys d'edat. L'anterior també podrà aplicar-se quan el Règim de Seguretat Social corresponent contempli la jubilació per incapacitat i aquesta es produeixi abans de l'edat ordinària de jubilació.

- Una cop esdevinguda una contingència d'incapacitat laboral, el partícip podrà seguir realitzant aportacions al pla de pensions, podent sol·licitar el cobrament de la prestació d'incapacitat posteriorment.

- El beneficiari de la prestació d'un pla de pensions per incapacitat permanent podrà reprendre les aportacions a plans de pensions per a qualsevol de les altres contingències susceptibles d'ocórrer, una cop que hagi percebut aquella íntegrament o suspès el cobrament assignant expressament el romanent a altres contingències susceptibles d'esdevenir.

ATUR DE LLARGA DURADA I MALALTIA GREU

INCOMPATIBILITATS ENTRE APORTACIONS I PRESTACIONS

La percepció dels drets consolidats per malaltia greu o atur de llarga durada serà incompatible amb la realització d'aportacions a qualsevol pla de pensions. El participi podrà reprendre les aportacions per a qualssevol de les altres contingències susceptibles d'ocórrer, una cop que hagi percebut íntegrament els drets consolidats o suspès el cobrament assignant expressament el romanent a aquestes contingències.

TRASLLATS DE DRETS CONSOLIDATS

MODALITATS DE TRASLLAT I PROCEDIMENT

A excepció que les especificacions del pla disposin el contrari, amb caràcter general, els partícips i beneficiaris d'un pla de pensions individual o associat podran mobilitzar la totalitat o part dels seus drets consolidats i econòmics a:

- Un altre pla de pensions.
- Un pla de previsió assegurat (PPA).
- Un pla de previsió social empresarial (PSE).

PROCEDIMENT DE TRASLLAT

Quan un partípcip desitgi mobilitzar la totalitat o part dels drets consolidats que tingui en un pla de pensions a un altre pla integrat en un fons de pensions gestionat per diferent entitat gestora o a un pla de previsió assegurat o a un pla de previsió social empresarial d'una entitat asseguradora diferent a l'entitat gestora del pla de pensions, el partípcip haurà de dirigir-se a l'entitat gestora o asseguradora de destinació, per iniciar el seu traspàs.

El procediment de trasllat de drets consolidats es regirà pel següent procediment:

- El partípcip haurà de presentar la sol·licitud de mobilització, que haurà d'incloure la identificació del pla i fons de pensions d'origen des del qual es realitzarà la mobilització, així com, si és el cas, l'import a mobilitzar i una autorització del partípcip a l'entitat gestora o asseguradora de destinació perquè, en el seu nom, pugui sol·licitar a la gestora del fons d'origen la mobilització dels drets consolidats. A més, aquesta sol·licitud haurà de contenir tota la informació financera i fiscal necessària per realitzar-ho.
- La sol·licitud de mobilització haurà de realitzar-se mitjançant escrit signat pel partípcip o qualsevol altre mitjà del que quedi constància, per a aquest i per a l'entitat de destinació, del seu contingut i presentació.
- En el termini màxim de dos dies hàbils des de que l'entitat asseguradora o gestora de destinació del trasllat disposi de la totalitat de la documentació necessària, aquesta comprovarà el compliment dels requisits establerts reglamentàriament per a la mobilització dels drets consolidats i sol·licitarà el traspàs d'aquests, indicant totes les dades necessàries perquè l'entitat origen del trasllat pugui atendre la sol·licitud i realitzar la corresponent transferència.
- En un termini màxim de cinc dies hàbils, a aplicar des de la recepció de la sol·licitud per part de l'entitat gestora o asseguradora d'origen, aquesta haurà d'ordenar la transferència bancària i remetre a l'entitat destí del trasllat les dades necessàries per a la correcta imputació del mateix. En cas que l'entitat gestora o asseguradora d'origen sigui, alhora, l'asseguradora o gestora de destinació, aquesta ordre de transferència s'emetrà en un termini de tres dies hàbils des de la data de presentació de la sol·licitud.
- L'entitat gestora o asseguradora de destinació conservarà la documentació derivada de les mobilitzacions a disposició de l'entitat asseguradora d'origen i de l'entitat de dipositària de destinació, si escau, així com a disposició de les autoritats.
- L'entitat gestora o entitat asseguradora, que intervenen en la mobilització, no podran aplicar penalitzacions, despeses o descomptes a l'import calculat per a la mobilització.
- A efecte de quantificar el dret consolidat a transferir en la mobilització, l'entitat gestora del pla aplicarà el valor liquidatiu del dia anterior a la data real en què procedeix a la mobilització.
- En els procediments de mobilitzacions es contempla la transmissió de la sol·licitud de traspàs, la transferència d'efectiu i la transmissió de la informació, entre les entitats que intervenen, a través del Sistema Nacional de Compensació Electrònica (SNCE).

RÈGIM DE RECLAMACIONS

El partípcip i els beneficiaris del pla de pensions o els seus drethavents poden dirigir les seves reclamacions al Defensor del Partípcip quan estimin que en l'actuació de les Entitats Promotora, Gestora o Dipositària hagin sofert un tractament negligent, incorrecte o no ajustat a Dret. Les reclamacions hauran de remetre's, per escrit, a l'adreça que consta en el present document, degudament signades pel reclamant o el seu representant legal, fent constar el nom, cognoms, número del DNI, domicili i el nom del pla de pensions del que és partípcip o beneficiari. La presentació de reclamacions davant el Defensor té caràcter totalment gratuït per al partípcip.

Així mateix, el partípcip i els beneficiaris, així com els seus drethavents, estan facultats per formular reclamacions contra les Entitats Promotora, Gestora o Dipositària davant el Servei de Reclamacions de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, dependent del Ministeri d'Economia i Competitivitat. El partípcip i els beneficiaris podran exercitar, en tot cas, les accions que poguessin correspondre'ls davant els Jutjats i Tribunals.

ACCÉS A LA DOCUMENTACIÓ DEL PLA DE PENSIONS

Els partícips i beneficiaris d'aquest pla de pensions podran accedir a tota la documentació sobre aquest, inclòs el present document, a través de la pàgina web del Grup Caser www.caser.es



AC/2026/22819679/1