

## I. DISPOSICIONS GENERALS

### MINISTERI D'ECONOMIA I HISENDA

**3170** *ORDRE EHA/407/2008, de 7 de febrer, per la qual es desplega la normativa de plans i fons de pensions en matèria financera i actuarial, del règim d'inversions i de procediments registrals.*

La present Ordre té per objecte el desplegament de determinades matèries que regula el Reglament de plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret 304/2004, de 20 de febrer, que ha estat objecte de modificacions posteriors d'especial rellevància. Primer va ser modificat pel Reial decret 439/2007, de 30 de març, pel qual s'aprova el Reglament de l'impost sobre la renda de les persones físiques i es modifica el Reglament de plans i fons de pensions esmentat, adaptant-lo a les reformes del règim d'aportacions, prestacions i contingències introduïdes en 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, per la Llei 35/2006, de 28 de desembre, de l'impost sobre la renda de les persones físiques, i de modificació parcial de les lleis dels impostos sobre societats, sobre la renda de no residents i sobre el patrimoni. Recentment, el Reial decret 1684/2007, de 14 de desembre, pel qual es modifiquen el Reglament de plans i fons de pensions aprovat pel Reial decret 304/2004, de 20 de febrer, i 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, ha introduït en el de plans i fons de pensions un desplegament normatiu extens que abraça diferents matèries, entre les quals hi ha els aspectes financers i actuuarials dels plans de pensions, aprofundeix especialment en el règim d'inversions dels fons de pensions, i completa el marc normatiu dels instruments de previsió social complementària i la mobilització entre aquests. També s'inclouen en aquesta Ordre desplegaments puntuals de les normes reglamentàries sobre procediments administratius d'autoritzacions i comunicacions registrals, així com d'integració de plans d'ocupació en fons de pensions en l'àmbit de l'activitat transfronterera que regula el capítol X del text refós de la Llei de regulació dels plans i fons de pensions. Aquesta Ordre consta de 24 articles agrupats en tres capítols, una disposició addicional, una disposició transitòria, una disposició derogatòria i una disposició final, i s'acompanya de dos annexos que incorporen qüestionaris que han d'emplenar els socis i alts càrrecs de les entitats gestores.

El capítol primer conté un desplegament sobre l'activitat dels actuaris i normes de naturalesa actuarial aplicables als plans de pensions.

El Reglament de plans i fons de pensions, en desplegament del principi bàsic establert a l'article 5.1.b) 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, va establir la tipologia i les condicions d'aplicació dels sistemes de capitalització.

Aquest Reglament de plans i fons de pensions, en els seus articles 18, 19 i 20, encomana al ministre d'Economia i Hisenda la fixació del contingut i els requisits a què s'ha d'ajustar la base tècnica que han d'incorporar com a annex a les seves especificacions els plans de pensions que prevegin prestacions definides per a totes o alguna de les contingències o prestacions causades, així com la fixació dels criteris relatius a les hipòtesis demogràfiques, financeres i econòmiques aplicables en el càlcul de les provisions matemàtiques o restants provisions tècniques que aquests hagin de constituir.

D'altra banda, la disposició addicional única del Reial decret 1589/1999, de 15 d'octubre, pel qual es va modificar l'antic Reglament de plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret 1307/88, de 30 de setembre, va habilitar el ministre d'Economia i Hisenda per adoptar els tipus d'interès i hipòtesis a l'evolució de l'experiència demogràfica i dels mercats financers i desplegar normes de naturalesa actuarial aplicables als plans de pensions.

El contingut del capítol primer de la present disposició es dicta en compliment dels mandats reglamentaris, tenint en compte en primer lloc la necessitat d'actualitzar, sistematitzar i delimitar l'activitat professional dels actuaris en matèria de plans de pensions.

En la definició dels criteris generals a què s'han d'ajustar les hipòtesis demogràfiques, financeres i econòmiques s'ha pretès conciliar la flexibilitat, admetent els procediments i mètodes contrastats tècnicament, amb la imprescindible prudència que requereixen els càlculs estesos a llarg termini i els elements de risc múltiples que poden afectar els plans de prestació definida i mixtos.

Respecte a les hipòtesis econòmiques i financeres aplicables, tenint en compte l'experiència dels últims anys en el sector dels plans de pensions i fons de pensions i la constant evolució dels tipus d'interès, es considera convenient introduir una flexibilització i permetre la utilització de tipus d'interès variable, que siguin més concordes amb les rendibilitats realment obtingudes.

Sobre això, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ha de publicar anualment un tipus d'interès que ha d'actuar com a límit en els plans de pensions que garanteixin alguna prestació. No obstant això, aquest límit pot ser superat en determinats casos i sota determinades condicions en funció del rendiment net obtingut pel pla.

Pel que fa a les hipòtesis demogràfiques, la conveniència d'evitar el desfasament que pot suposar la utilització de taules demogràfiques basades en experiències allunyades en el temps del moment actual s'ha resolt definint els requisits que han de complir les taules de mortalitat, supervivència i invalidesa que han d'aplicar els plans de pensions.

D'altra banda, s'adapten els requisits exigibles a les taules aplicables, a l'efecte del que estableix la Llei orgànica 3/2007, de 22 de març, per a la igualtat efectiva de dones i homes, i s'exigeix justificació estadística en el cas de la utilització de taules que continguin probabilitats diferents per a cada sexe.

Respecte a les diferents magnituds actuàries, es pretén clarificar determinats aspectes relatius a la seva quantificació i definició, es distingeix entre aportacions i contribucions ordinàries i aportacions i contribucions excepcionals, s'estableixen les normes generals aplicables per al càlcul de les provisions matemàtiques i altres magnituds actuàries, o es regulen específicament determinats aspectes relatius als plans de pensions assegurats.

Atesa la transcendència que té l'aplicació d'un o altre mètode de valoració actuarial per determinar el cost anual del pla, la present disposició introdueix una delimitació dels mètodes aplicables, i normalitza i delimita aquest contingut de la base tècnica enfront de la diversitat terminològica i conceptual existent. S'introdueix com a novetat la necessitat que el mètode aplicat permeti conèixer l'evolució i situació del pla en cada moment, i s'impedeix l'aplicació de mètodes basats en l'edat assolida pel partícip en cada exercici.

Així mateix, es pretén sistematitzar i concretar els requisits i mesures que s'han d'adoptar en el cas de l'aplicació d'excedents o del tractament del dèficit que es posi de manifest en un pla de pensions, de manera que s'introdueix com a novetat la regulació dels requisits que ha de complir el pla d'amortització del dèficit.

Finalment s'aclareixen determinats aspectes de la quantificació i mobilització dels drets consolidats dels partícips en relació amb el criteri general de no-penalització i les seves excepcions.

El capítol segon té per objecte el desenvolupament de determinats aspectes del règim jurídic en matèria d'inversions dels fons de pensions que conté el Reglament de plans i fons de pensions.

En el capítol esmentat es precisa què s'ha d'entendre per agents financers als efectes de la norma reglamentària; es desenvolupa el règim aplicable als instruments derivats i es determinen els requisits que els són exigibles segons tinguin o no la condició de negociats en mercats regulats de l'àmbit de l'Organització per a la Cooperació i el Desenvolupament Econòmic; es concreta el concepte d'actiu financer estructurat, la seva tipologia i els requisits que ha de complir, i finalment s'estableixen els criteris de qualificació creditícia aplicables.

El capítol tercer desplega determinats aspectes dels procediments d'autoritzacions i comunicacions corresponents als registres especials de fons de pensions i d'entitats gestores i dipositàries.

El Reglament de plans i fons de pensions habilita el ministre d'Economia i Hisenda per dictar normes de desplegament relatives als procediments administratius d'autorització i inscripció, necessàries per a l'accés a l'activitat dels fons de pensions i les seves entitats gestores i dipositàries, així com per a determinades modificacions dels fons de pensions, i per a la fusió i escissió de les entitats gestores. Així mateix, també habilita el ministre per dictar normes de desplegament del deure de comunicació de modificacions de la informació que contenen els registres administratius especials dels fons i de les entitats esmentades, i obligacions d'informació sobre els plans de pensions adscrits, així com sobre les comissions de control, i en relació amb els alts càrrecs de les entitats gestores i concurrència en aquestes de vincles estrets amb altres entitats, i altres aspectes relatius a la seva organització i programes d'activitat.

D'altra banda, la Llei 11/2006, de 16 de maig, d'adaptació de la legislació espanyola al règim d'activitats transfrontereres que regula la Directiva 2003/41/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 3 de juny de 2003, relativa a les activitats i supervisió dels fons de pensions d'ocupació, va afegir un nou capítol X en 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, en el qual es regulen, entre altres aspectes, els procediments administratius d'integració de plans de pensions d'ocupació en fons de pensions d'ocupació en l'àmbit de l'activitat transfronterera, i es preveu la gestió d'un Registre de fons de pensions d'ocupació d'altres estats membres que actuïn a Espanya, i habilita el ministre d'Economia i Hisenda per dictar normes més detallades sobre aquests procediments.

El capítol tercer d'aquesta Ordre desplega alguns aspectes de les normes esmentades que cal detallar i actualitzar, i en els annexos I i II s'estableixen els qüestionaris que han de formalitzar els alts càrrecs i els socis amb participació significativa de les entitats gestores.

En virtut d'això, amb els informes preceptius previs, i d'acord amb el Consell d'Estat, dispo:

## CAPÍTOL I

### **Activitat dels actuaris i normes de naturalesa actuarial aplicables als plans de pensions**

Article 1. *Activitat professional dels actuaris en relació amb els plans de pensions.*

1. Els informes i dictàmens actuariais a què fa referència la legislació vigent de plans i fons de pensions els han de signar actuaris persones físiques amb indicació, si s'escau, de l'empresa de serveis actuariais per a la qual l'actuari exerceixi la seva activitat.

2. Les funcions que ha de desenvolupar un actuari qualificat professionalment conforme a la normativa i disposicions aplicables són:

a) L'elaboració del dictamen sol·licitat per part de la comissió promotora sobre la suficiència del sistema actuarial i financer del projecte definitiu del pla de pensions en els casos en què aquest sigui necessari.

b) L'elaboració del dictamen que posi de manifest l'existència d'un dèficit en plans d'ocupació que permeti realitzar aportacions excepcionals quan sigui necessari per garantir les prestacions en curs o els drets dels partícips de plans de prestació definida per a jubilació.

c) L'elaboració de les revisions actuariais.

d) La prestació dels serveis actuariais necessaris per al desenvolupament ordinari del pla de pensions definit en la disposició addicional tercera del Reglament de plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret 304/2004, de 20 de febrer.

e) L'elaboració de l'informe actuarial de valoració dels drets per serveis passats i, si s'escau, de les obligacions davant jubilats i beneficiaris derivades dels plans de reequilibri constituïts.

## Article 2. *Bases tècniques.*

1. Com a annex a les especificacions dels plans de pensions s'ha d'elaborar la base tècnica corresponent, prevista a l'apartat e) de l'article 18 del Reglament de plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret 304/2004, de 20 de febrer.

L'elaboració de l'esmentada base tècnica l'ha d'efectuar un actuari qualificat professionalment conforme a la normativa i disposicions legals aplicables.

2. La base tècnica del pla de pensions ha d'incloure, en tot el que s'escaigui, segons la modalitat de pla de pensions, els apartats següents:

a) Informació genèrica: ha de contenir la descripció detallada de les prestacions, la seva meritació i forma de determinació conforme a les especificacions del pla, incloent-hi, si s'escau, la definició i composició de les magnituds, com ara salari, antiguitat, base de cotització o altres variables de referència.

b) Taules de supervivència, mortalitat i invalidesa.

c) Tipus d'interès aplicat.

d) Evolució prevista dels paràmetres i variable de contingut econòmic que puguin afectar la quantificació de les aportacions o prestacions que conté el pla.

e) Sistema de capitalització i mètode de valoració actuarial.

f) Fórmules aplicades per a la determinació del cost del pla i de les provisions matemàtiques, incloent-hi, si s'escau, la previsió relativa a la constitució de les reserves patrimonials que integrin el marge de solvència.

g) Destí i aplicació dels excedents generats per les desviacions positives registrades entre les hipòtesis utilitzades en el pla i l'experiència real obtinguda, així com la seva possible incidència en la quantia de les aportacions futures o de les prestacions.

h) Procediment de determinació dels drets consolidats amb caràcter general i en el cas de mobilització d'aquests.

3. Quan es prevegi l'assegurament parcial o total d'un pla de pensions, la seva base tècnica ha d'incorporar informació detallada de les condicions del contracte d'assegurança i s'hi han de fer constar les dades sobre primes i drets econòmics derivats de l'operació que tinguin incidència en la determinació de drets consolidats, prestacions i mobilització del compte de posició del pla.

En tot cas la cobertura oferta pels dos instruments ha de ser coincident, i no són acceptables exclusions en les clàusules del contracte d'assegurança concertat no recollides en el pla de pensions. Així mateix, han de ser coincidents les hipòtesis econòmiques i actuàries establertes en la base tècnica del pla de pensions i les derivades del contracte d'assegurança concertat. Tot això sense perjudici del que disposa l'article 7 d'aquesta Ordre en el que fa referència a l'assegurament parcial del pla de pensions.

En els plans de pensions d'aportació definida que prevegin prestacions garantides en forma de capital renda o de renda temporal o vitalícia, la base tècnica del pla de pensions ha de coincidir amb les condicions tècniques corresponents al contracte d'assegurança concertat.

4. Quan en un pla de pensions s'estipuli la concertació d'avalis o altres garanties externes amb entitats financeres, la seva base tècnica ha d'incloure informació detallada sobre les condicions dels contractes esmentats i la forma en què ha d'atendre el cost de les garanties esmentades.

## Article 3. *Hipòtesis economicofinanceres.*

1. En els plans de pensions respecte a les contingències en què estigui definida la prestació i per a les quals es garanteixi exclusivament un interès mínim o determinat en la capitalització de les aportacions, el tipus d'interès utilitzable no pot ser superior a:

a) Per als compromisos del pla expressats en euros, el 100 per 100 dels tipus d'interès mitjans dels emprèstits materialitzats en bons i obligacions de l'Estat corresponents a l'últim trimestre de l'exercici anterior al que sigui aplicable. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ha de publicar anualment el tipus d'interès resultant de l'aplicació del criteri anterior.

b) Per als compromisos del pla expressats en moneda diferent de l'euro, el 100 per 100 dels tipus d'interès mitjans dels emprèstits materialitzats en bons i obligacions de l'Estat respectiu, corresponents a l'últim trimestre de l'exercici anterior al que sigui aplicable.

2. No obstant això, si el tipus d'interès publicat per la Direcció General de d'Assegurances i Fons de Pensions per a cada exercici econòmic és inferior a l'utilitzat pel pla en l'exercici anterior, es pot fer servir, sense sobrepassar aquest últim, el rendiment net obtingut pel pla.

Per contra, si el tipus d'interès publicat per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions per a cada exercici econòmic és superior a l'utilitzat pel pla en l'exercici anterior, aquell només es pot utilitzar si el rendiment net obtingut pel pla en l'exercici anterior és superior al publicat. En un altre cas s'ha de mantenir l'utilitzat pel pla en l'exercici anterior, o el rendiment net obtingut pel pla si aquest és superior.

Per al càlcul del dit rendiment net s'ha de tenir en compte la mitjana ponderada de les rendibilitats obtingudes pel pla de pensions en els últims tres exercicis econòmics. La ponderació a efectuar és del 50 per cent per a l'últim any, del 30 per cent per a l'any anterior i del 20 per cent per al primer de la sèrie.

A aquests efectes, en els plans de pensions en què el termini transcorregut des de la seva formalització sigui inferior a tres anys, el càlcul del rendiment net s'ha d'efectuar tenint en compte les rendibilitats obtingudes pel pla en els anys transcorreguts des de la formalització, sense aplicar ponderacions.

Tot això s'entén sense perjudici del que estableix l'apartat 4 de l'article 8 de la present Ordre respecte a la modificació de les hipòtesis utilitzades en les bases tècniques dels plans de pensions en cas de dèficit.

3. Una vegada establert el tipus d'interès, les restants hipòtesis sobre evolució de paràmetres o variables de contingut econòmic utilitzades en el càlcul de les aportacions i prestacions han de ser coherents entre si, amb el tipus d'interès, amb el comportament recent d'aquestes i amb les expectatives del mercat.

#### Article 4. *Hipòtesis demogràfiques.*

Les taules de supervivència, mortalitat i invalidesa es poden basar en la pròpia experiència del col·lectiu, sempre que compleixin els requisits següents:

a) El període d'observació de les taules esmentades no pot ser anterior en més de vint anys a la data de càlcul de la provisió.

b) Les taules han d'estar contrastades amb el comportament real del col·lectiu durant un període no inferior als quatre últims anys ni superior als deu últims.

c) La informació estadística en què es basin ha de complir els requisits d'homogeneïtat i representativitat del risc, i incloure la informació suficient que permeti una inferència estadística, que indiqui la mida de la mostra, mètode d'obtenir-la i període a què es refereix, que s'ha ajustar al que preveu l'apartat a) anterior.

d) En cas que continguin probabilitats diferents per a cada sexe, s'han de justificar estadísticament.

Quan la contrastació no sigui possible o fiable, es consideren aplicables les taules d'experiència nacional o estrangera no particulars, ajustades segons tractaments estadístics d'acceptació general, sempre que el final del període d'observació de les taules no sigui anterior en més de vint anys a la data de càlcul de la provisió.

La mortalitat, supervivència i invalidesa reflectida en les taules aplicades ha d'estar dins dels intervals de confiança generalment admesos per l'experiència espanyola.



#### Article 5. *Aportacions i contribucions.*

1. Les aportacions a un pla de pensions s'han de fixar conforme al seu sistema i modalitat i en funció de les condicions contractuals que preveu. Cada pla de pensions pot establir les aportacions en termes absoluts o en funció d'altres magnituds com ara salaris, fluxos empresarials, cotitzacions a la Seguretat Social o altres variables susceptibles de servir de referència. En tot cas la seva quantificació s'ha d'ajustar al límit financer establert legalment i, si s'escau, a les limitacions fiscals que preveu la normativa.

2. L'aportació ordinària anual al pla de pensions la determina la suma de les magnituds següents, segons escaigui:

- a) Les contribucions corresponents a qualssevol contingència respecte de la qual no estigui definida la prestació.
- b) El cost normal corresponent a les prestacions definides de jubilació.
- c) El cost anual corresponent a la cobertura de cadascuna de les altres contingències en què estigui definida la prestació.
- d) El cost per serveis passats, inclosos els imports procedents de les obligacions de transvasament i amortització del dèficit dels plans de reequilibri.
- e) La dotació a reserves patrimonials destinades a la cobertura del marge de solvència.
- f) La dotació destinada a l'atenció de les despeses imputables al pla.

3. Són aportacions i contribucions excepcionals al pla de pensions:

- a) El cost suplementari corresponent a les desviacions negatives en el comportament de les variables econòmiques, financeres i demogràfiques, respecte al que està previst.
- b) A l'efecte del que estableix l'article 6.1.c) del Reglament de plans i fons de pensions, les contribucions del promotor necessàries per garantir les prestacions en curs o els drets dels partícips de plans que incloguin règims de prestació definida per a la jubilació efectuades com a conseqüència de l'existència d'un dèficit en el pla de pensions que s'hagi posat de manifest a través de l'oportú dictamen d'actuari independent o de les revisions actuàries.

En cap cas es pot computar a aquests efectes el dèficit generat com a conseqüència de l'existència de límits d'aportació a plans de pensions.

Amb caràcter general no es poden efectuar aportacions excepcionals al pla de pensions per cobrir el dèficit individual derivat de la cobertura de les prestacions definides de partícips quan aquest dèficit pugui ser compensat pel superàvit que presentin altres partícips del mateix pla de pensions.

No obstant això, en els casos en què el dèficit i superàvit corresponguin separadament als col·lectius de partícips o beneficiaris del pla, es poden portar a terme les aportacions esmentades excepcionals sense necessitat de compensació prèvia.

c) També són aportacions excepcionals les contribucions efectuades pel promotor derivades de l'exercici del dret de rescat corresponent a una pòlissa d'assegurança constituïda com a conseqüència de l'existència de límits legals d'aportació. En tot cas, les contribucions esmentades estan subjectes al límit global d'aportació en l'exercici econòmic en què es realitzin.

4. En els casos en què l'import de les aportacions que s'hagin d'efectuar al partípic en un exercici econòmic per a la cobertura de les contingències de prestació definida derivades del pla de pensions sigui superior als límits legals, la base tècnica del pla ha d'establir un sistema de reducció de prestacions per l'import actuarialment equivalent a les aportacions que no es puguin efectuar per l'existència dels límits esmentats.

D'acord amb el que estableixen 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, i 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, quan tot i la reducció de les prestacions en el pla de pensions

subsisteixi la totalitat dels compromisos per pensions assumits per l'empresa amb els seus treballadors, l'import de l'excés esmentat sobre el límit legal s'ha d'integrar en una pòlissa d'assegurances que garanteixi el finançament de tots els compromisos assumits.

*Article 6. Mètodes de valoració actuarial i magnituds fonamentals relatius a contingències de jubilació en què estigui definida la prestació.*

1. Els mètodes de valoració actuarial aplicables per a la determinació del cost anual del pla es poden basar en l'assignació de beneficis o del cost.

En concret, els dos mètodes poden ser:

a) D'assignació de beneficis: en aquests mètodes, cada any s'assigna una part de la prestació total a reconèixer en la data de jubilació, proporcional als anys previstos de permanència en el col·lectiu o a la suma total de salaris a l'edat de jubilació.

b) D'assignació del cost: aquests mètodes distribueixen el cost de les prestacions de forma regular al llarg del període de permanència del partícip en el col·lectiu.

El cost normal pot ser de quantia constant durant tots els anys o variable en funció de l'evolució del salari o de l'índex de preus al consum.

En tot cas, la distribució anual del cost s'ha de basar en l'edat del partícip en el moment d'entrada en el col·lectiu en l'interès del qual es creï el pla, o bé en l'edat assolida en la data de la incorporació al pla o de modificació de les hipòtesis de la base tècnica, i no es poden aplicar mètodes basats en l'edat assolida del partícip en cada exercici o qualsevol altre mètode que impedeixi conèixer l'evolució i situació del pla en cada moment.

2. Com a conseqüència de l'aplicació dels mètodes de valoració actuarial, s'han d'explicitar les següents magnituds fonamentals relatives a les contingències de jubilació en què estigui definida la prestació:

a) Valor actual de les prestacions futures: és el valor actual actuarial de les obligacions per prestacions de jubilació que preveu el pla de pensions.

b) Cost normal: és el cost resultant per a cada any de funcionament del pla de pensions segons el mètode de valoració actuarial fixat en el dit pla i d'acord amb les hipòtesis econòmiques, financeres i demogràfiques que preveu.

c) Cost per serveis passats: és el cost, determinat d'acord amb el mètode de valoració actuarial, corresponent als drets reconeguts explícitament als partícips per períodes anteriors a la implantació d'un pla de pensions o resultants a la incorporació de millores en les prestacions del pla.

d) Cost suplementari: és el cost anual addicional al cost normal corresponent a les desviacions negatives en el comportament real de les variables econòmiques, financeres i demogràfiques respecte al que està previst.

3. Una vegada elegit el mètode de valoració actuarial, s'ha d'utilitzar el mètode esmentat per a tot el període de permanència del partícip en l'empresa, és a dir, tant per als serveis passats com per als serveis futurs, de forma que el mètode esmentat permeti distribuir el cost necessari per finançar la prestació definida de manera regular al llarg de tota la vida activa del partícip sense que es produeixin ruptures de mètode.

4. L'existència de límits anuals d'aportació a plans de pensions no permet l'alteració del mètode de valoració que estableix el mateix pla.

*Article 7. Provisions matemàtiques i altres magnituds: capitals en risc, altres provisions tècniques.*

1. En la determinació de les provisions matemàtiques a què es refereix l'article 20 del Reglament de plans i fons de pensions s'han de tenir en compte les normes següents:

a) S'han de determinar individualment per a cada membre del col·lectiu.

b) S'han d'ajustar a la base tècnica del pla de pensions fent servir les mateixes hipòtesis, interès i mètodes actuuarials que hagin servit de base per a la valoració i càlcul del cost del pla.

c) Les provisions matemàtiques s'han de constituir de forma independent per a cada una de les contingències cobertes pel pla. Per tant, no és admissible l'adscripció de la provisió matemàtica corresponent a la prestació de jubilació al càlcul dels capitals en risc derivats de les contingències de mort i invalidesa. No obstant això, en cas que en el càlcul de la provisió matemàtica per a la contingència de jubilació no s'hagin considerat les sortides derivades de la invalidesa del participi, sí que es pot adscriure la sobredotació derivada de la no-consideració de les sortides esmentades per al càlcul dels dits capitals en risc.

d) Les provisions matemàtiques han d'estar constituïdes 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. Per al càlcul de la provisió no es pot tenir en compte el cost suplementari derivat de l'existència d'un dèficit en el pla de pensions.

e) Quan les provisions matemàtiques es calculin un cop meritada la prestació, el seu import ha de coincidir amb el valor actual actuarial dels pagaments futurs que la completin.

f) En 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.

g) En els casos en què es produeixi un assegurament parcial, s'han de dotar per part del pla les provisions matemàtiques corresponents al risc assumit directament pel pla. A aquests efectes, s'entén per assegurament parcial, entre d'altres, quan la pòlissa cobreixi els riscos biomètrics i de tipus d'interès de la base tècnica del pla, sense garantir els riscos derivats d'altres variables no assegurables que determinen el valor de les prestacions previstes a aquesta. No obstant això, en aquests casos no és necessària la constitució de provisions matemàtiques sempre que en la base tècnica del pla de pensions i en les condicions tècniques del contracte d'assegurança concertat s'estableixi un sistema de regularització de primes amb periodicitat mínima anual per a tot el col·lectiu.

2. Ateses les característiques del període de cobertura, per a les contingències diferents de la jubilació en què, d'acord amb el que disposen les especificacions del pla de pensions, no es constitueixin les provisions matemàtiques de la forma que estableix l'article 20 del Reglament de plans i fons de pensions, s'ha de periodificar la part de l'aportació corresponent a aquestes cobertures destinada al compliment d'obligacions futures no extingides al tancament de l'exercici corrent.

#### Article 8. *Tractament del dèficit i del superàvit.*

1. La base tècnica del pla de pensions ha d'establir el destí o l'aplicació dels excedents generats per les desviacions positives registrades entre les hipòtesis utilitzades en el mateix pla i l'experiència real obtinguda, així com la seva possible incidència en la quantia de les aportacions futures o de les prestacions. Es poden destinar els excedents esmentats, entre d'altres, a reduir les contribucions presents i futures del promotor, a amortitzar dèficits originats per desviacions d'hipòtesis actuàries, a incrementar el marge de solvència, a augmentar les prestacions o a augmentar els drets consolidats. Quant al tractament del dèficit es poden adoptar les mesures següents: aplicació, si s'escau, de la part del marge de solvència que excedeixi sobre el mínim legal exigít, reducció de prestacions o establiment de costos suplementaris en els terminis que indica l'apartat següent.

2. La comissió de control del pla de pensions d'ocupació ha d'acordar anualment l'aplicació d'excedents o el tractament del dèficit que es posin de manifest en el pla de pensions, conforme a les previsions que conté la base tècnica del pla.

3. En el cas de l'existència de dèficit en el pla de pensions, aquest dèficit s'ha d'amortitzar mitjançant aportacions constants o decreixents del promotor del pla de pensions en un període de temps no superior a 5 anys. Aquest període pot ser ampliat fins a un màxim de 10 anys, amb l'autorització prèvia de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.



Una vegada establert el pla d'amortització del dèficit, aquest s'ha d'anar adaptant a les possibles modificacions que s'hi produeixin com a conseqüència de les condicions reals del pla de pensions, i no es pot estendre el període d'amortització, en cap cas, per damunt del termini establert inicialment.

4. En els supòsits en què el pla de pensions presenti una situació deficitària superior al 10 per cent en la cobertura de provisions tècniques i, si s'escau, marge de solvència, s'han de revisar les hipòtesis utilitzades en la base tècnica, llevat que hi hagi raons fundades per considerar que el dèficit ha sorgit per una desviació puntual.

També s'han de modificar les hipòtesis utilitzades quan el dèficit presentat pel pla de pensions, fins i tot sent inferior al 10 per cent, suposi un percentatge de rellevància i es presenti de forma recurrent durant diversos exercicis econòmics. El que estableix aquest apartat és aplicable en el cas de plans de pensions que estiguin parcialment assegurats d'acord amb el que estableix l'apartat 1 de l'article 7 d'aquesta Ordre.

Així mateix, en aquells casos en què el pla de pensions presenti reiteradament un dèficit de cobertura que suposi la realització d'aportacions extraordinàries per damunt dels límits legals establerts per a un o diversos partícips, també és necessària la modificació de la base tècnica establerta a l'apartat anterior.

Les noves hipòtesis han d'estar basades en les expectatives de mercat en la data de modificació de la base tècnica i no es poden situar en un rang de variació superior al 25 per cent respecte de la mitjana del comportament real de les variables en els últims 5 anys, llevat que s'acrediti adequadament la conveniència d'utilitzar altres hipòtesis diferents sobre la base de les expectatives dels pròxims exercicis.

#### Article 9. *Quantificació i mobilització de drets consolidats.*

1. Pel que fa als drets consolidats corresponents a prestacions definides, amb periodicitat almenys anual, l'entitat gestora del fons de pensions en què el pla estigui integrat ha de remetre a cada partípic una certificació que ha d'incloure, entre d'altres, la quantificació dels seus drets consolidats en el pla, així com la quantificació dels drets consolidats dels partícips en cas de cessament o extinció de la relació laboral.

En aquests casos les especificacions poden preveure la no-inclusió en el dret consolidat de la part del marge de solvència corresponent al partípic.

Així mateix, les especificacions poden preveure els ajustos que es considerin pertinents en el valor del dret consolidat a aquests efectes, com a conseqüència de l'existència d'un dèficit o superàvit en el pla de pensions.

2. No és admissible l'aplicació de penalitzacions en la quantificació dels drets consolidats en cas de cessament o extinció de la relació laboral, excepte, si s'escau, les derivades de la rescissió parcial dels contractes amb entitats d'assegurances o financeres en relació amb el valor de realització de les inversions afectes.

En aquests supòsits, les especificacions del pla de pensions han de preveure la possibilitat de permanència del partípic en el contracte d'assegurança concertat i en el pla de pensions per evitar les penalitzacions esmentades.

En cas que en un pla de pensions coexisteixin col·lectius d'aportació definida i de prestació definida, no es poden minorar els drets consolidats dels partícips corresponents al col·lectiu d'aportació definida com a conseqüència de l'existència de dèficit en el càlcul de les prestacions derivades del col·lectiu de prestació definida.

## CAPÍTOL II

### Règim d'inversions dels fons de pensions

#### Article 10. *Requisits que han de complir els agents financers.*

A l'efecte del que disposa l'article 70.1 del Reglament de plans i fons de pensions, els agents financers han de ser entitats de crèdit o societats de valors de l'àmbit de l'OCDE subjectes a supervisió prudencial de l'autoritat de control dels respectius estats, dedicades de forma habitual i professional a la realització d'operacions d'aquest tipus i que tinguin

prou solvència. A aquests efectes, es presumeix que la solvència és suficient quan disposi d'una qualificació creditícia favorable d'una agència especialitzada de prestigi reconegut i s'inclouï entre els tres primers grups de més alta qualificació creditícia a què es refereix l'article 17 de la present Ordre.

**Article 11. *Instruments derivats no negociats en mercats regulats.***

Els instruments derivats no negociats en mercats regulats adquirits pels fons de pensions han de complir els requisits següents:

a) Les contraparts han de ser entitats financeres domiciliades en els estats membres de l'OCDE subjectes a supervisió prudencial d'aquests estats o organismes supranacionals dels quals Espanya sigui membre, dedicades de forma habitual i professional a la realització d'operacions d'aquest tipus i que tinguin prou solvència. A aquests efectes, es presumeix que la contrapart té prou solvència quan disposi de la qualificació creditícia favorable d'una agència especialitzada i s'inclouï entre els tres primers grups de la qualificació creditícia més alta a què es refereix l'article 17 de la present Ordre.

b) Les operacions poden 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 que estableix l'apartat a) anterior estan obligats a oferir cotitzacions de compra i venda en qualsevol moment a petició del fons de pensions. La diferència màxima d'oscil·lació entre els dos tipus de cotitzacions s'ha d'haver fixat en cada contracte, així com en els documents informatius periòdics de l'entitat elaborats amb posterioritat a la seva signatura. En el cas de cessió a un tercer, aquest s'ha de subrogar en la posició, com a mínim al preu que hagi facilitat la contrapart o l'intermediari financer esmentats anteriorment per desfer l'operació a la mateixa data.

El compliment d'aquest requisit pel fons de pensions també pot quedar acreditat amb l'existència d'almenys un agent financer que, complint els requisits que estableix la lletra a) anterior, ofereixi preus en ferm de compra i venda que s'ajustin a les condicions vigents al mercat en cada moment, de manera que permeti al fons de pensions realitzar les seves inversions o tancar posicions al preu esmentat.

c) Les clàusules contractuals de les operacions han d'incorporar documentació precisa sobre el mètode de valoració conforme al qual s'hagin de determinar les cotitzacions assenyalades en la lletra anterior.

d) Quan la contrapart pertanyi al mateix grup que l'entitat gestora del fons de pensions, s'ha de poder provar que l'operació es realitza a preus de mercat. Es presumeix que s'ha realitzat a preus de mercat quan la contrapart hagi portat a terme altres operacions en aquestes mateixes condicions amb entitats no pertanyents al grup, o quan el fons de pensions hagi tancat operacions en aquestes condicions amb una altra contrapart aliena al grup a què pertany l'entitat gestora.

e) No és admissible la liquidació de posicions en instruments derivats amb subjacents no financers mitjançant el lliurament físic dels subjacents.

**Article 12. *Instruments derivats negociats en mercats regulats.***

Els instruments derivats adquirits en mercats regulats de l'àmbit de l'OCDE en els termes que preveu l'article 69.5 del Reglament de plans i fons de pensions han de garantir la liquiditat de les posicions, i no és admissible la seva liquidació quan disposin de subjacents no financers, mitjançant el lliurament físic dels subjacents. La liquiditat de les posicions s'entén acreditada quan el mercat disposi d'una cambra de compensació.

**Article 13. *Actius financers estructurats.***

1. Als efectes del que disposa l'article 70.2 del Reglament de plans i fons de pensions, s'entén per actiu financer estructurat l'actiu compost per combinació de dos o més actius, instruments derivats o combinació de tots dos que s'instrumentin a través d'un únic negoci

jurídic, en què el valor de mercat de l'actiu financer estructurat estigui determinat pel valor dels instruments que l'integren, denominats col·laterals; o bé que el risc de crèdit de l'actiu estructurat depengui del risc de crèdit dels col·laterals, o que l'actiu financer estructurat contingui instruments derivats el subjacent del qual es referenciï a una qualificació, índex o esdeveniment de crèdit.

2. A aquests efectes, no tenen la consideració d'actius financers estructurats els béns i drets següents:

a) Les accions i participacions d'institucions d'inversió col·lectiva i d'entitats de capital de risc.

b) Els actius i drets del mercat hipotecari, incloses les titulitzacions hipotecàries, emesos per societats establertes a l'Espai Econòmic Europeu i negociats en mercats regulats.

c) Els actius financers, diferents dels actius financers estructurats no negociables, en què la quantia i data de tots els seus fluxos sigui determinada o determinable mitjançant un mètode objectiu en emetre's l'actiu, i que incorporin instruments derivats, diferents dels derivats de crèdit, que puguin afectar l'import de qualssevol dels seus fluxos o a la data de cobrament o venciment, sempre que es garanteixi a la data de venciment de l'actiu l'import total satisfet o a satisfer en la subscripció sense considerar les despeses inherents a l'operació. Si l'actiu és adquirit en un moment posterior conforme a les condicions existents al mercat, cal atènyer-se a les condicions de l'emissió per a la seva qualificació com a estructurat o no.

#### Article 14. *Classes d'actius financers estructurats.*

Els actius financers estructurats es classifiquen en:

1. Actius financers estructurats negociables, que són els que, havent estat admesos a negociació en mercats regulats, són susceptibles de tràfic generalitzat i impersonal en un mercat financer.

En tot cas, s'entén que els actius financers estructurats són susceptibles de tràfic generalitzat i impersonal en un mercat financer quan es compleixi algun dels requisits següents:

a) Quan es tracti de valors i drets de renda variable que es negociïn electrònicament o que formi part d'un índex representatiu del mercat en què es negociï.

b) Quan es tracti de béns i drets de renda fixa respecte dels quals sigui possible obtenir cotització en alguna de les tres últimes sessions del mercat prèvies a la data de l'elaboració dels estats comptables.

c) Quan es tracti de béns i drets de renda fixa respecte dels quals almenys un agent financer que actuï per compte propi ofereixi públicament preus amb fins de negociació i tancament d'operacions que s'ajustin a les condicions vigents al mercat en cada moment. Els agents financers han de ser entitats de crèdit o societats de valors de l'àmbit de l'OCDE en els termes que descriu l'article 10 d'aquesta Ordre.

2. Actius financers estructurats no negociables, que són els que no compleixen cap de les condicions anteriors.

#### Article 15. *Requisits dels actius financers estructurats negociables.*

1. Per a la seva consideració com a inversió apta per als fons de pensions, els actius financers estructurats definits a l'apartat 1 de l'article 14 anterior, instrumentats en valors negociables, han de disposar d'una qualificació creditícia, actualitzada anualment, emesa per una agència de qualificació de reconegut prestigi, com a mínim d'A, llevat que es tracti d'actius financers estructurats negociables en què el risc de crèdit de l'actiu estructurat depengui del risc de crèdit dels col·laterals, o que l'actiu financer estructurat contingui instruments derivats el subjacent dels quals es referenciï a una qualificació, índex o esdeveniment de crèdit, cas en què la qualificació exigida és, com a mínim, d'AA.

2. A més dels principis que conté l'article 69 del Reglament de plans i fons de pensions, els valors representatius dels actius financers estructurats negociables que preveu aquest article han de complir les regles de titularitat, situació i valoració de les inversions a què es refereixen els articles 74 i 75 del Reglament esmentat i els límits de diversificació i dispersió a què es refereix l'article 72 per als actius financers admesos a negociació en mercats regulats.

3. Quan un actiu financer estructurat no es pugui considerar negociable o no assoleixi o perdi el requisit de seguretat que preveu l'apartat 1 d'aquest article, l'actiu estructurat ha de complir les normes previstes per als actius estructurats no negociables que recull l'article 16 d'aquesta Ordre per poder ser qualificat d'actiu apte d'un fons de pensions.

#### Article 16. *Requisits dels actius financers estructurats no negociables.*

Per ser considerats com a inversió apta dels fons de pensions, els actius financers estructurats no negociables han d'estar subjectes al compliment dels articles 69 i següents del Reglament de plans i fons de pensions, tenint en compte les particularitats següents:

a) A l'actiu financer estructurat no negociable li són aplicables els requisits generals previstos per als valors no negociats que conté l'apartat 9.a) de l'article 70 del Reglament de plans i fons de pensions.

b) Els valors representatius dels actius financers estructurats no negociables han de complir les regles de titularitat, situació i valoració de les inversions a què es refereixen els articles 74 i 75 del Reglament de plans i fons de pensions

c) Han de complir el requisit de liquiditat que preveu l'apartat b) de l'article 11 de la present Ordre.

d) Tots els actius col·laterals integrants de l'estructura han d'estar identificats i pertànyer a algunes de les categories previstes a l'article 70 del Reglament de plans i fons de pensions i, així mateix, estar dipositats en una entitat financera de l'Espai Econòmic Europeu en els termes que preveu l'article 74 del Reglament esmentat.

e) Els límits de diversificació i dispersió a què es refereix l'article 72 del Reglament de plans i fons de pensions s'apliquen amb referència tant a l'actiu estructurat com a cadascun dels components de l'estructura.

#### Article 17. *Qualificacions creditícies.*

A l'efecte del que disposa aquesta Ordre amb relació a les qualificacions creditícies exigibles a l'emissor o a les condicions d'emissió, s'estableix la classificació següent:

Grup 1: AAA i AA o qualificació similar.

Grup 2: A o qualificació similar.

Grup 3: BBB o qualificació similar.

Grup 4: BB o qualificació similar.

L'existència de subdivisions realitzades per les diferents agències de qualificació no afecta l'assignació realitzada en el quadre anterior.

En cas que l'emissor o l'emissió tinguin dues qualificacions o més, la prima d'homogeneïtzació a aplicar és la mitjana aritmètica de les corresponents a cadascuna de les qualificacions.

### CAPÍTOL III

#### **Procediments i comunicacions relatives als registres especials de fons de pensions i entitats gestores i dipositàries**

Artículo 18. *Sol·licitud d'autorització administrativa prèvia per a la constitució de fons de pensions.*

Els fons de pensions s'han de constituir amb l'autorització administrativa prèvia, en escriptura pública, i s'han d'inscriure en el Registre Mercantil i en el Registre especial de

fons de pensions, conforme al procediment que estableix l'article 58 del Reglament de plans i fons de pensions.

Amb caràcter previ a la constitució del fons de pensions, l'entitat promotora ha de sol·licitar autorització administrativa a aquest efecte davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions del Ministeri d'Economia i Hisenda. Juntament amb la sol·licitud d'autorització s'ha de presentar la documentació següent:

- a) Certificació dels acords dels òrgans competents de les entitats promotora, gestora i dipositària, de concórrer a la constitució del fons de pensions.
- b) Projecte d'escriptura de constitució amb el contingut mínim establert a l'apartat 4 de l'article 58 i a l'article 59 de Reglament de plans i fons de pensions.

#### Artículo 19. *Integració de plans de pensions en els fons de pensions.*

1. Les entitats gestores de fons de pensions han de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la integració de cada pla de pensions en els fons gestionats, dins el termini de 10 dies des de l'adopció de l'acord d'admissió en el fons, i hi han d'adjuntar:

- a) Certificació de l'acord d'admissió en el fons adoptat per la Comissió de control de fons o, si hi manca o per delegació, per l'entitat gestora.
- b) Dades del promotor o promotors del pla de pensions: nom o raó social, domicili, codi d'identificació fiscal o, si s'escau, número de document nacional d'identitat, i Codi de classificació nacional d'activitats econòmiques (CNAE).
- c) Identificació dels membres de la Comissió promotora del pla, en què s'indiqui el nom, número de document nacional d'identitat, càrrec i representació que exerceixen.
- d) Indicació de la denominació, sistema i modalitat del pla, contingències cobertes, modalitat de cada contingència, forma de les prestacions i, si s'escau, assegurances, i identificació de subplans o col·lectius amb règims diferenciats dins del pla.
- e) Identificació, si s'escau, de l'actuari o actuàries que hagin elaborat la base tècnica i el dictamen d'actuari que preveuen els articles 27.4 i 54.1 del Reglament de plans i fons de pensions.
- f) Comissions de gestió i dipòsit acordades aplicables al pla de pensions.
- g) En el cas dels plans d'ocupació i associat, que prevegin prestacions definides per a la contingència de jubilació dels participis o d'algun col·lectiu d'aquests, s'hi han d'adjuntar: les especificacions del pla, la base tècnica i el dictamen d'actuari esmentat a la lletra e) anterior.

En el cas dels plans d'ocupació de promoció conjunta que prevegin prestacions definides per a la contingència de jubilació dels participis o d'algun col·lectiu d'aquests, a més s'han de presentar els annexos corresponents de les empreses promotores.

- h) En el cas dels plans individuals:

Identificació de la persona o persones designades o apoderades com a representants del promotor en les actuacions que com a tal li corresponguin relatives al pla de pensions, en què s'indiqui el seu número de document nacional d'identitat.

Dades del defensor del partípic: nom o denominació social, professió, domicili i codi d'identificació fiscal,

Acreditació de l'acceptació del defensor del partípic del seu nomenament.

Cada defensor del partípic, amb motiu del seu primer nomenament, ha de presentar davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions les seves normes de procediment i termini establert per a la resolució de les reclamacions, i qualsevol modificació posterior d'aquestes o, si s'escau, les establertes per a un determinat pla o plans de pensions en particular que difereixin de les que faci servir amb caràcter general.

2. En el supòsit d'adscripció d'un pla de pensions d'ocupació a diversos fons de pensions, l'entitat gestora de cada fons ha de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la integració del respectiu subplà dins el termini màxim de deu dies des de l'acord d'admissió del subplà en el fons.



La comunicació s'ha d'acompanyar de la documentació i informació prevista a l'apartat 1 anterior, i s'entenen efectuades al subplà les referències al pla en el que correspongui.

3. La integració en el fons de pensions de plans de pensions promoguts per empreses establertes en altres estats membres, subjectes a la legislació social i laboral d'aquests últims, s'ha d'ajustar al procediment que estableix l'article 40 del text refós de la Llei de plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre.

*Artículo 20. Modificacions posteriors dels fons i plans inscrits.*

1. Les modificacions posteriors dels plans i fons de pensions, i la mobilització dels comptes de posició dels plans a altres fons els ha de comunicar l'entitat gestora a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions i, si s'escau, requereixen autorització administrativa prèvia, conforme al que preveu l'article 60 del Reglament de plans i fons de pensions. Si s'escau, juntament amb la sol·licitud d'autorització administrativa prèvia s'ha de presentar el projecte de modificació de les normes de funcionament del fons i certificació de l'acord de modificació.

La comunicació de la mobilització d'un pla de pensions a un altre fons ha d'incloure informació sobre les comissions de gestió i dipòsit aplicables en el fons de pensions de destí.

2. La constitució de la comissió de control del pla i de la comissió de control del fons, i els cessaments i nomenaments dels seus membres, els ha de comunicar l'entitat gestora a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions dins el termini de 10 dies des dels acords corresponents, hi ha d'ajuntar l'acord corresponent, i indicar el número del document nacional d'identitat, així com el càrrec i la representació que exerceixen, i si s'escau, els plans de pensions que representen.

En el mateix termini s'han de comunicar els canvis en les persones designades o apoderades com a representants dels promotors en les actuacions que com a tal els corresponguin, relatives als plans de pensions del sistema individual.

3. Els acords de substitució o designació de nova entitat gestora o dipositària d'un fons de pensions s'han de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en la forma i el termini que preveu l'article 85.6 del Reglament de plans i fons de pensions.

4. Les entitats gestores han de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions les modificacions de les dades que figurin en el Registre especial de fons de pensions relatives als plans d'ocupació a què es refereix l'apartat 3 de l'article 19 anterior dins el termini de 10 dies des que tingui coneixement dels acords corresponents, sense perjudici del que es preveu per als casos de mobilització del compte de posició a un altre fons i de terminació dels dits plans a l'article 41, apartats 6 i 7, del text refós de la Llei de plans i fons de pensions aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre.

*Artículo 21. Autorització administrativa i inscripció d'entitats gestores i dipositàries de fons de pensions.*

1. Les societats anònimes que es constitueixin per ser gestores de fons de pensions com a objecte social i activitat exclusiva han de sol·licitar autorització administrativa i inscripció simultània en el Registre especial d'entitats gestores de fons de pensions davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, i és aplicable el procediment que estableix l'article 79.1 del Reglament de plans i fons de pensions. Juntament amb la sol·licitud han de presentar:

a) Còpia autoritzada de l'escriptura pública de constitució degudament inscrita en el Registre Mercantil, en la qual consti acreditació de l'efectivitat de la subscripció i desemborsament del capital social tenint en compte, si s'escau, el que preveu l'article 22.2 d'aquesta Ordre.

b) Relació de socis, on s'indiquin les participacions que tinguin en el capital social; s'hi ha d'adjuntar el qüestionari que conté l'annex II d'aquesta Ordre respecte dels socis que tinguin una participació igual o superior al 10 per cent del capital subscrit.

c) Relació d'administradors i alts càrrecs de l'entitat, en què s'indiqui el seu número de document nacional d'identitat, i s'hi ha d'adjuntar el qüestionari que conté l'annex I d'aquesta Ordre.

d) Organigrama funcional i operatiu de l'entitat.

e) Programa d'activitats que contingui les indicacions següents:

1a Les raons, causes i objectius del projecte.

2a El nombre i tipus de plans i fons de pensions que pretén gestionar, i, si s'escau, els motius o criteris de diversificació de fons, així com l'àmbit geogràfic d'actuació.

3a Mitjans materials i humans per a l'exercici de l'activitat.

4a Els sistemes de comercialització, contractació i atenció al partícip.

5a Previsions de les despeses d'instal·lació dels serveis administratius i de la xarxa de comercialització, si s'escau, i els mitjans financers destinats a fer front a les despeses esmentades.

6a Previsions sobre el nombre de partícips, aportacions i prestacions.

7a Previsions sobre les comissions i ingressos estimats.

8a Descripció dels sistemes i mecanismes de control intern i gestió de riscos que pretenen aplicar.

f) Reglament intern de conducta.

2. Les entitats asseguradores que pretenguin operar com a gestores de fons de pensions han de sol·licitar davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions l'autorització administrativa i la inscripció simultània en el Registre administratiu d'entitats gestores de fons de pensions, i és aplicable el procediment que estableix l'article 80.3 del Reglament de plans i fons de pensions. Juntament amb la sol·licitud han de presentar la certificació de l'acord de realitzar activitats de gestió de fons de pensions, adoptat per l'òrgan competent, l'organigrama funcional i operatiu de l'entitat, el programa d'activitats i el reglament intern de conducta que preveuen les lletres d), e) i f) de l'apartat 1 anterior, tots referits a les activitats de gestió de fons de pensions.

3. Les entitats de crèdit que pretenguin actuar com a dipositàries de fons de pensions han de presentar la sol·licitud d'inscripció en el Registre especial d'entitats dipositàries de fons de pensions conforme al que estableix l'article 82.2 del Reglament de plans i fons de pensions, acompanyada de la documentació i informació següent:

a) Certificació que estan inscrites com a entitats de crèdit domiciliades a Espanya en el registre corresponent.

b) Indicació del seu domicili i codi d'identificació fiscal.

c) Relació d'administradors, directors o gerents als qui s'hagi apoderat per a la representació de l'entitat com a dipositàries de fons de pensions, on s'indiqui el número de document nacional d'identitat.

d) Reglament intern de conducta que inclogui les seves normes específiques referides a l'activitat en l'àmbit dels plans i fons de pensions.

#### Article 22. *Modificacions posteriors de les entitats gestores i dipositàries.*

1. Les modificacions estatutàries i de les dades de les entitats gestores inscrites en el Registre especial s'han de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions d'acord amb el que estableix l'article 79.3 del Reglament de plans i fons de pensions.

La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ha d'ordenar la publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat» dels canvis de denominació de les entitats gestores de fons de pensions, una vegada que li sigui presentada l'escriptura pública corresponent degudament inscrita en el Registre Mercantil.

2. Els augments i reduccions de capital social de les entitats gestores, i la realització de desemborsaments pendents, s'han de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions i adjuntar-hi la certificació dels acords corresponents i, en el moment oportú, l'escriptura pública degudament inscrita en el Registre Mercantil en la qual consti, si s'escau, l'efectivitat de la subscripció i desemborsament i, en el cas d'aportacions no dineràries, ha d'incloure documentació o informes acreditatius de la valoració dels béns i drets aportats.

3. Els cessaments i nomenaments dels administradors i alts càrrecs s'han de comunicar mitjançant certificació de l'acord corresponent i, si s'escau, el qüestionari de l'annex I d'aquesta Ordre.

4. Les persones físiques o jurídiques que pretenguin adquirir, directament o indirectament, una participació en el capital social d'una entitat gestora de fons de pensions igual o superior al 10 per cent del capital subscrit, ho han de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, i hi han d'adjuntar el qüestionari de l'annex II.

5. Les modificacions de les dades de les entitats dipositàries que figurin en el Registre especial s'han de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions dins el termini de 10 dies des de l'adopció de l'acord corresponent.

#### Article 23. *Fusió i escissió d'entitats gestores de fons de pensions.*

1. Conforme a l'article 85.7 del Reglament de plans i fons de pensions, la fusió i escissió d'entitats gestores de fons de pensions requereix autorització administrativa prèvia de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, i si s'escau, formalitzar el procediment previst per a l'autorització i inscripció de la nova entitat resultant que pretengui ser gestora de fons de pensions.

A la sol·licitud d'autorització s'hi ha d'adjuntar la documentació següent:

a) Certificació dels acords adoptats per les juntes generals d'accionistes de les entitats en què s'aprovi el projecte de fusió i, si s'escau, la dissolució de les entitats absorbides, així com el traspàs en bloc dels seus patrimonis a l'absorbent. Si s'escau, els acords esmentats també han d'incloure el de creació d'una nova entitat, la qual ha de complir els requisits que estableixen el text refós de la Llei de regulació de plans i fons de pensions i el Reglament de plans i fons de pensions per a l'accés a l'activitat de gestió de fons de pensions, i aquesta Ordre.

b) Projecte de fusió, en el qual s'ha d'indicar la causa de la fusió i s'hi ha de fer constar expressament si l'entitat resultant o absorbent pretén assumir la gestió dels fons de pensions de les absorbides. El projecte ha de precisar la data de presa d'efectes de la fusió, i n'ha de condicionar l'eficàcia a l'autorització administrativa, i ha d'incloure, en cas de creació de nova entitat, el seu projecte d'estatuts.

c) Acreditació d'haver comunicat els acords de fusió a les comissions de control dels fons gestionats per les entitats absorbides, condicionats a l'autorització administrativa.

d) Acreditació de la publicació de l'acord de fusió mitjançant anuncis en el «Butlletí Oficial del Registre Mercantil» i en dos diaris de més circulació de la província on radiqui el domicili social.

e) Balanços de situació i comptes de pèrdues i guanys de les entitats interessades, tancats dins dels sis mesos anteriors a la data d'adopció de l'acord de fusió, amb els informes d'auditoria de les entitats.

f) Balanç final de l'entitat resultant per al cas que es porti a efecte la fusió.

g) Anàlisi de la suficiència dels recursos propis estimats de l'absorbent o de la nova entitat respecte al volum dels fons de pensions que quedarien sota la seva gestió.

Una vegada aprovada la fusió mitjançant resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, i formalitzada la fusió, s'ha de sol·licitar-ne la inscripció en el Registre administratiu i adjuntar-hi escriptura pública de fusió degudament inscrita en el Registre Mercantil. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot requerir

esmenes i fins i tot denegar la inscripció en cas que la fusió efectuada no s'ajusti a l'autorització prèvia o a la normativa aplicable.

La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ha d'ordenar la publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat» de la inscripció de la fusió en el Registre especial d'entitats gestores de fons de pensions.

2. No obstant el que preveu l'apartat anterior, es pot optar per sol·licitar l'autorització prèvia de la fusió abans que l'aprovin les juntes d'accionistes, i presentar a aquest efecte certificació dels acords dels consells d'administració de les entitats amb el contingut del paràgraf a) de l'apartat 1, així com els documents dels paràgrafs b), e), f) i g) del mateix apartat. Una vegada autoritzada, a la sol·licitud d'inscripció en el Registre Administratiu s'hi ha d'adjuntar escriptura pública de fusió degudament inscrita en el Registre Mercantil, i s'han d'incloure les acreditacions que preveuen els paràgrafs c) i d) de l'apartat 1.

3. El que preveu aquest article és aplicable al supòsit d'escissió d'una entitat gestora.

4. Si s'escau, una vegada inscrites en el Registre Mercantil les escriptures de canvi de gestora dels fons afectats, s'han de presentar davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

*Article 24. Fons de pensions d'ocupació domiciliats en altres estats membres que actuen a Espanya.*

La integració d'un pla de pensions d'ocupació subjecte a la legislació espanyola en un fons de pensions d'un altre Estat membre s'ha de fer mitjançant el procediment que estableix l'article 44 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.

Una vegada integrat el pla en el fons, la Comissió promotora o, si s'escau, la Comissió de control del pla, ho ha de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en la forma i dins el termini que preveu l'apartat 3 de l'esmentat article 44 del text refós de la Llei, i s'ha d'adjuntar l'acreditació de la integració en el fons i un exemplar de les especificacions i, si s'escau, de la base tècnica, així com la informació a què es refereixen les lletres b), c), d) i f) de l'apartat 1 de l'article 19 d'aquesta Ordre, i identificació del representant del fons a Espanya en què s'indiqui el seu nom o denominació social, nacionalitat, domicili o establiment a Espanya, i el número de document nacional d'identitat o codi d'identificació fiscal.

La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ha d'inscriure la integració del pla en el Registre especial de fons de pensions d'altres estats membres que actuen a Espanya, i ho ha de comunicar a la Comissió promotora o de control del pla i al dit representant.

En el que no preveu l'esmentat text refós de la Llei de plans i fons de pensions, la comunicació de les modificacions posteriors del pla de pensions i les relatives als membres de la seva Comissió de control s'han d'ajustar al que preveu l'article 20 d'aquesta Ordre.

*Disposició addicional única. Requeriments d'informació addicional.*

En els procediments administratius d'autorització prèvia i inscripció i en les comunicacions preceptives a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, aquesta pot requerir informació i documentació addicional quan sigui necessària per resoldre adequadament sobre les sol·licituds o per a la supervisió de les entitats.

La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, en relació amb els plans de pensions d'ocupació subjectes a la legislació social i laboral espanyola adscrits a fons d'altres estats membres, pot requerir les comissions de control i els promotors d'aquests, així com els representants a Espanya dels fons respectius, tota la informació que sigui necessària per a la supervisió dels plans esmentats.

*Disposició transitòria única. Adaptació al que preveu aquesta Ordre.*

Les entitats gestores de fons de pensions amb objecte social exclusiu que estiguin inscrites en el Registre administratiu a la data d'entrada en vigor d'aquesta Ordre han de

remetre a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions els qüestionaris dels annexos I i II, degudament formalitzats, dins el termini de sis mesos des de l'entrada en vigor d'aquesta Ordre.

Els fons de pensions han d'adaptar les seves inversions al que preveu el capítol segon d'aquesta Ordre abans de l'1 de juliol de 2008.

Disposició derogatòria única. *Normes derogades.*

Queden derogades les disposicions següents:

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

b) L'Ordre ministerial de 21 de juliol de 1990, per la qual s'aproven les normes de naturalesa actuarial aplicables als plans i fons de pensions.

Disposició final única. *Entrada en vigor.*

La present Ordre entra en vigor l'endemà de la publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

Madrid, 7 de febrer de 2008.—El vicepresident segon i ministre d'Economia i Hisenda, Pedro Solbes Mira.

#### ANNEX I

##### **Qüestionari per a administradors i els qui portin la direcció efectiva de l'entitat gestora de fons de pensions**

A l'efecte del que disposa l'article 20.1.g 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 qui sota qualsevol títol portin la direcció efectiva de l'entitat gestora han de formalitzar i remetre a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions i Fons de Pensions, degudament signat per tots i cadascun, el qüestionari següent acompanyat de la documentació que preveu.

1. Dades personals: nom, cognoms, domicili, nacionalitat, data i lloc de naixement, el número del document nacional d'identitat o, si es tracta de persones estrangeres, el número d'identificació d'estrangers, el del passaport, el de la seva targeta de residència o de qualsevol altre document legal d'identificació.

Si han residit fora d'Espanya durant els últims cinc anys, el seu últim domicili a l'estranger.

2. Certificació emesa per registre públic competent o documentació acreditativa que no han estat fallits o concursats no rehabilitats, o que, en aquests casos, en virtut de conveni aprovat judicialment, se'ls permeti exercir el comerç, i de no estar incursos en incapacitat o prohibició segons la legislació vigent.

3. Declaració responsable de l'interessat en què manifesti que ha observat una trajectòria personal de respecte a les lleis mercantils i altres que regulen l'activitat econòmica i la vida dels negocis, així com les bones pràctiques comercials i financeres, a la qual s'ha d'adjuntar el seu historial professional i totes les certificacions que consideri oportunes, expedides per corporacions o associacions representatives d'interessos econòmics o professionals, acreditatives del que s'indica damunt. No obstant això, si l'òrgan administratiu competent té dubtes sobre la concurrència efectiva d'aquestes circumstàncies, pot exigir motivadament, amb l'audiència prèvia de l'interessat, l'aportació d'aquestes certificacions, així com requerir d'ofici informe d'altres òrgans de les administracions públiques o d'entitats de dret públic que exerceixin funcions de supervisió en l'àmbit financer.

4. Certificat d'antecedents penals expedid pel Ministeri de Justícia, amb una antiguitat no superior a tres mesos.

Els residents en altres estats membres de l'Espai Econòmic Europeu han d'aportar documents equivalents als que preveuen els apartats 2, 3 i 4 emesos per l'autoritat



competent o, en cas que no n'hi hagi en els respectius països, la documentació que preveu el paràgraf següent.

Si es tracta de persones no residents a l'Espai Econòmic Europeu, han de presentar un document equivalent o, si no, una declaració responsable feta davant d'una autoritat administrativa competent o davant d'un notari públic en què es manifesti que es compleixen els requisits previstos en els números 2, 3 i, en relació amb el número 4, en què afirmen no haver estat condemnats a l'estranger per delictes de falsedat, violació de secrets, descobriment i revelació de secrets, contra la hisenda pública i contra la Seguretat Social, malversació de cabals públics o qualssevol altres delictes contra la propietat, ni haver estat inhabilitats per exercir càrrecs públics o d'administració o direcció en entitats financeres.

5. Declaració solemne per als residents fora d'Espanya de no haver estat suspesos en l'exercici del càrrec o separats d'aquest, o suspesos en l'exercici de l'activitat, com a conseqüència d'un procediment sancionador, o en virtut d'una mesura de control especial segons la normativa de plans i fons de pensions del país de residència, llevat que acreditin el compliment de la sanció o que s'ha deixat sense efecte la mesura de control especial.

6. Informació sobre la seva titulació acadèmica, si s'escau.

7. Descripció de les activitats professionals realitzades durant un període mínim de cinc anys, i de l'empresa o empreses en què s'hagin exercit, en què s'indiqui, en particular:

–Durada de les activitats.

–Denominació del càrrec i funcions que hi estan adscrites, amb la descripció d'aquestes funcions.

–Denominació i tipus d'empresa en la qual ha exercit l'activitat professional: objecte social, patrimoni net, import net del volum del negoci, nombre mitjà d'empleats durant els anys en què va existir la vinculació professional.

–Àmbit geogràfic de l'activitat de l'empresa i lloc on es van realitzar les activitats.

–En cas que l'empresa formi part d'un grup, una llista de les principals entitats que constitueixen el grup, i un organigrama detallat de la seva estructura.

## ANNEX II

### **Qüestionari per a socis que tinguin una participació significativa en l'entitat gestora de fons de pensions**

A l'efecte del que disposa l'article 20.1.g 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, les persones físiques o jurídiques que tinguin o pretenguin adquirir, directament o indirectament, una participació igual o superior al 10 per cent del capital social subscrit d'una entitat gestora de fons de pensions, han de formalitzar el qüestionari següent, i adjuntar-hi la documentació que preveu.

#### *1. Persones físiques o jurídiques que participin, directament o indirectament, en la constitució d'una entitat gestora de fons de pensions*

##### 1.1 Informació relativa a l'operació.

1. Denominació i domicili de l'entitat gestora de fons de pensions en la qual s'exerceixi, directament o indirectament, una participació significativa.

2. Quantia i percentatge de la participació, motius de l'adquisició i resultats que es pretenen aconseguir amb l'esmentada adquisició.

3. Termes i condicions de l'operació i termini màxim en què es pretengui efectuar el desemborsament.

4. Informació relativa al capital social o drets de vot en l'esmentada entitat gestora titularitat directa o indirecta de la qual l'exerceixin els socis que preveu el número 2 del present apartat o dels quals puguin disposar en virtut d'acords amb tercers, i de totes les participacions en el capital social de l'entitat gestora que corresponguin al grup de societats, o que possibilitin exercir influència notable en la gestió de l'entitat gestora.

## 1.2 Informació relativa al soci.

### A) Socis persones físiques:

1. Dades personals: nom, cognoms, domicili, nacionalitat, data i lloc de naixement, el número del document nacional d'identitat o, si es tracta de persones estrangeres, el número d'identificació d'estrangers, el del passaport, el de la seva targeta de residència o de qualsevol altre document legal d'identificació.

Si han residit fora d'Espanya durant els últims cinc anys, el seu últim domicili a l'estranger.

2. Certificació expedida per registre públic competent o documentació acreditativa que no ha estat fallit ni concursat, o que, en aquests casos, en virtut de conveni aprovat judicialment tingui permès l'exercici del comerç, i de no estar incurs en incapacitat o prohibició conforme a la legislació vigent.

3. Declaració responsable de l'interessat en què manifesti que ha observat una trajectòria personal de respecte a les lleis mercantils i altres que regulen l'activitat econòmica i la vida dels negocis, així com les bones pràctiques comercials, financeres i de pensions i assegurances, a la qual s'ha d'adjuntar el seu historial professional i totes les certificacions que consideri oportunes, expedides per corporacions o associacions representatives d'interessos econòmics o professionals, acreditatives del que s'indica damunt. No obstant això, si l'òrgan administratiu competent té dubtes sobre la concurrència efectiva d'aquestes circumstàncies, pot exigir motivadament, amb l'audiència prèvia de l'interessat, l'aportació d'aquestes certificacions, així com requerir d'ofici informe d'altres òrgans de les administracions públiques o d'entitats de dret públic que exerceixin funcions de supervisió en l'àmbit financer.

4. Certificat d'antecedents penals expedit pel Ministeri de Justícia, amb una antiguitat no superior a tres mesos.

Els residents en altres estats membres de l'Espai Econòmic Europeu han d'aportar documents equivalents als que preveuen els apartats 2, 3 i 4 emesos per l'autoritat competent o, en cas que no n'hi hagi en els respectius països, la documentació que preveu el paràgraf següent.

Si es tracta de persones no residents a l'Espai Econòmic Europeu, han de presentar un document equivalent o, si no, una declaració responsable feta davant d'autoritat administrativa competent o davant d'un notari públic en què es manifesti que es compleixen els requisits que preveuen els números 2, 3 i, en relació amb el número 4, en què afirmen no haver estat condemnats a l'estranger per delictes de falsedat, violació de secrets, descobriment i revelació de secrets, contra la hisenda pública i contra la Seguretat Social, malversació de cabals públics o qualssevol altres delictes contra la propietat, ni haver estat inhabilitats per exercir càrrecs públics o d'administració o direcció en entitats financeres.

5. Declaració solemne per als residents fora d'Espanya de no haver estat suspesos en l'exercici del càrrec o separats d'aquest, o suspesos en l'exercici de l'activitat, com a conseqüència d'un procediment sancionador, o en virtut d'una mesura de control especial segons la normativa de plans i fons de pensions del país de residència, llevat que acreditin el compliment de la sanció o que s'ha deixat sense efecte la mesura de control especial.

6. Informació sobre la seva titulació acadèmica, si s'escau.

7. Descripció de les activitats professionals efectuades durant un període mínim de cinc anys, i de l'empresa o empreses en que s'hagin exercit, en què s'indiqui, en particular:

Durada de les activitats.

Denominació del càrrec i funcions que hi estan adscrites, amb la descripció d'aquestes funcions.

Denominació i tipus d'empresa en la qual ha exercit l'activitat professional: objecte social, patrimoni net, import net del volum de negoci, nombre mitjà d'empleats durant els anys en què va existir la vinculació professional.

Àmbit geogràfic de l'activitat de l'empresa i lloc on es van realitzar les activitats.

En cas que l'empresa formi part d'un grup, una llista de les principals entitats que constitueixen el grup, i un organigrama detallat de la seva estructura.

8. Descripció precisa de l'estructura del grup el control del qual pugui exercir el soci, amb consideració especial dels vincles estrets a què aquest pugui estar subjecte, amb una declaració solemne que no existeixen aquests vincles amb persones físiques o jurídiques que, en virtut de disposicions normatives d'un tercer Estat al dret del qual estigui subjecta alguna de les esmentades persones físiques o jurídiques, o per problemes relacionats amb l'aplicació de les disposicions esmentades, puguin obstaculitzar el bon exercici de l'ordenació i supervisió de l'entitat gestora.

9. Informació sobre la possible existència d'acords en virtut dels quals el soci pugui disposar de drets de vot, per si mateix o a través de societats dominades o persones que actuïn pel seu compte, superiors als que corresponguin a la seva participació en el capital social de l'entitat gestora o que li atorguin la facultat de nomenar la majoria dels membres de l'òrgan d'administració.

10. Tota la informació necessària per comprovar els mitjans patrimonials de què disposa per atendre els compromisos assumits.

11. Descripció dels riscos assumits pel soci en activitats alienes a l'entitat gestora i manifestació solemne que l'entitat no hi queda exposada de forma inapropiada.

B) Socis persones jurídiques:

1. Denominació social, domicili, social, codi d'identificació fiscal.

2. Document probatori de la seva constitució d'acord amb la normativa del país de la seva seu social, excepte per a les entitats financeres autoritzades a Espanya, o habilitades per operar a Espanya.

3. Llista dels qui portin la seva direcció efectiva, en què s'indiqui el nom, cognoms, domicili, nacionalitat, data i lloc de naixement, el número del document nacional d'identitat o, si es tracta de persones estrangeres, el número d'identificació d'estrangers, el del passaport, el de la seva targeta de residència o de qualsevol altre document legal d'identificació. Si han residit fora d'Espanya durant els últims cinc anys, la seva última residència a l'estranger.

4. Objecte social i distribució del capital social i dels drets de vot, així com descripció de la seva participació en el capital social d'empreses espanyoles i estrangeres.

5. Si formen part d'un grup, una llista de les principals entitats que el constitueixen, i un organigrama detallat de la seva estructura.

6. Certificat emès mitjançant registre públic competent o documentació acreditativa de no haver estat fallits o concursats no rehabilitats, llevat que, en virtut de conveni aprovat judicialment, se'ls permeti exercir el comerç.

Els residents en un altre Estat de l'Espai Econòmic Europeu han d'aportar un document equivalent emès per l'autoritat competent o, en cas que no n'hi hagi en els respectius països, un certificat acreditatiu del compliment dels requisits anteriors, en la forma que preveu el paràgraf següent.

Si es tracta de persones no residents a l'Espai Econòmic Europeu, han de presentar un document equivalent o, si no, una declaració responsable davant d'una autoritat administrativa competent, o davant d'un notari públic, en què afirmen no haver estat fallits o concursats no rehabilitats o que, en aquest cas, en virtut de conveni judicial tinguin permès exercir el comerç, i de no estar incursos en incapacitat o prohibició segons la legislació vigent.

7. El balanç i el compte de resultats dels dos últims exercicis tancats, i si s'escau auditats, i l'informe detallat de l'evolució dels resultats i del patrimoni des de la data de tancament de l'últim exercici tancat, i si s'escau auditat.

Si és procedent, els comptes consolidats del grup per als dos últims exercicis tancats, i si s'escau, auditats, e l'informe detallat de l'evolució de resultats i patrimoni des de la data de tancament de l'últim exercici tancat, i si s'escau, auditat.

8. Si es tracta d'una entitat financera nacional d'altres estats membres de l'Espai Econòmic Europeu diferents d'Espanya, estat de cobertura del nivell de la seva ràtio de solvència.

9. Descripció precisa de l'estructura del grup a què pertanyi l'entitat, amb especial consideració dels vincles estrets a què pugui estar subjecta, amb una declaració solemne que no existeixen aquests vincles amb persones físiques o jurídiques que, en virtut de disposicions normatives d'un tercer Estat al dret del qual estigui subjecta alguna de les esmentades persones físiques o jurídiques, o per problemes relacionats amb l'aplicació de les disposicions esmentades, puguin obstaculitzar el bon exercici de l'ordenació i supervisió de l'entitat gestora.

10. Informació sobre la possible existència d'acord en virtut del qual el soci pugui disposar de drets de vot, per si mateix o a través de societats dominades o persones que actuïn pel seu compte, superiors als que corresponguin a la seva participació en el capital social de l'entitat gestora o que li atorguin la facultat de nomenar la majoria dels membres de l'òrgan d'administració.

II. *Persones físiques o jurídiques que pretenguin adquirir una participació significativa en una entitat gestora de fons de pensions*

En aquest cas, a més de les informacions que indica l'apartat I.2 anterior, cal aportar la informació següent:

1. Identitat del transmissor.
2. Descripció de la naturalesa jurídica de l'operació en virtut de la qual es pretengui adquirir, directament o indirectament, la participació significativa.
3. Quantia i percentatge de la participació, termes i condicions de l'adquisició i termini màxim de l'operació.
4. Indicació de la participació significativa de què pugui ser titular l'adquirent abans de l'operació, incloent-hi les participacions en el capital de les societats en poder del grup.