

I. DISPOSICIONS GENERALS

MINISTERI D'ECONOMIA I COMPETITIVITAT

8367 *Reial decret 681/2014, d'1 d'agost, pel qual es modifiquen el Reglament de plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret 304/2004, de 20 de febrer, 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, el Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret 2486/1998, de 20 de novembre, i el Reial decret 764/2010, d'11 de juny, pel qual es desplega la Llei 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances privades en matèria d'informació estadísticocomptable i del negoci, i de competència professional.*

Mitjançant aquest Reial decret s'emprenen diferents reformes al Reglament de plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret 304/2004, de 20 de febrer, al 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, al Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret 2486/1998, de 20 de novembre, i al Reial decret 764/2010, d'11 de juny, pel qual es desplega la Llei 26/2006, de 17 de juliol, en matèria d'informació estadísticocomptable i del negoci, i de competència professional. L'ordre de les normes modificades es correspon amb l'amplitud de la reforma que es duu a terme, començant amb la del Reglament de plans i fons de pensions, que és la més gran i la més profunda de les modificacions. La reforma del Reglament sobre la instrumentació dels compromisos per pensions de les empreses amb els treballadors i beneficiaris s'aborda en segon lloc per tenir una vinculació natural per raó de la matèria amb norma que el precedeix.

L'article 1 modifica el Reglament de plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret 304/2004, de 20 de febrer.

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, configura, juntament amb la normativa referent a assegurances, el marc legal aplicable als sistemes privats d'estalvi finalista. El desplegament d'aquesta Llei s'estableix al Reglament de plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret 304/2004, de 20 de febrer, que tant en la seva redacció inicial com en les seves modificacions posteriors actualitza, sistematitza i completa l'adaptació de la normativa reglamentària en matèria de plans i fons de pensions, basant-se en l'experiència acumulada en la matèria i prenent com a referència els desplegaments en l'àmbit de la Unió Europea.

La Llei 2/2011, de 4 de març, d'economia sostenible, que va entrar en vigor el 6 de març de 2011, va modificar mitjançant la seva disposició final tretzena 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 aquesta llei també es recullen diverses disposicions transitòries que completen aquesta modificació legislativa. Així, la disposició transitòria tercera regula l'adaptació dels comercialitzadors de plans de pensions individuals i dels contractes de comercialització; la disposició transitòria quarta conté el règim transitori dels recursos propis de les entitats gestores de fons de pensions, i la disposició transitòria sisena es refereix a la cancel·lació de seients al Registre Mercantil referits a fets no subjectes a inscripció relacionats amb els fons de pensions i la remissió telemàtica de sol·licituds i comunicacions. També, la disposició final trenta-unena conté una previsió relativa al desplegament reglamentari sobre difusió d'informació en política d'inversió de fons de pensions.

Posteriorment, la Llei 27/2011, d'1 d'agost, sobre actualització, adequació i modernització del sistema de la Seguretat Social, també va modificar diversos preceptes 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, mitjançant la disposició final tercera, la disposició final quarta i la disposició final onzena. Aquestes disposicions finals van entrar en vigor l'1 de gener de 2013, tret de la disposició final tercera, que va entrar en vigor el 2 d'agost de 2011.

En matèria de contingències cobertes pels plans de pensions, s'adapten els preceptes corresponents del Reglament a la modificació de l'article 8.6 del text refós de la Llei de plans i fons de pensions efectuada, amb efectes d'entrada en vigor l'1 de gener de 2013 i vigència indefinida, per la disposició final novena de la Llei 17/2012, de 27 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2013. En virtut d'això, es precisa al Reglament la contingència de jubilació dels partícips sense possibilitat d'accés a aquesta situació i els supòsits d'avançament de la prestació del pla corresponent a jubilació.

Quant a la regulació de les comissions de control dels plans de pensions d'ocupació, es modifiquen els preceptes reglamentaris per adaptar-los a l'article 7.2 del text refós de la Llei de regulació dels plans i fons de pensions modificat, amb data d'efectes d'entrada en vigor el 2 d'agost de 2011, per la Llei 27/2011, d'1 d'agost.

Pel que fa als procediments d'autorització i inscripció administrativa i comunicacions de dades registrals dels fons de pensions, s'adapten les disposicions del Reglament al que preveuen els articles 11 i 11 bis, entre d'altres, del text refós de la Llei de regulació dels plans i fons de pensions en la seva redacció donada per la disposició final tretzena de la Llei 2/2011, de 4 de març, en virtut de la qual s'agilitzen els procediments amb la introducció de cursos telemàtics, se suprimeix el requisit d'autorització administrativa prèvia per a les modificacions i la inscripció dels plans de pensions al Registre Mercantil, i es redueix a tres mesos el termini per resoldre les sol·licituds d'autorització i inscripció. Així mateix, en matèria de silenci administratiu es modifica la disposició addicional segona del Reglament i es recull el criteri general de silenci positiu per als procediments d'autorització i inscripció de fons de pensions i de les seves entitats gestores i dipositàries, de conformitat amb l'annex I del Reial decret llei 8/2011, d'1 de juliol, de mesures de suport als deutors hipotecaris, de control de la despesa pública i cancel·lació de deutes amb empreses i autònoms contrets per les entitats locals, de foment de l'activitat empresarial i impuls de la rehabilitació i de simplificació administrativa. En matèria de mobilitzacions de drets consolidats i econòmics entre instruments de previsió social complementària, s'adapten les disposicions reglamentàries a les modificacions del text refós de la Llei de regulació dels plans i fons de pensions introduïdes per la Llei 2/2011, de 4 de març, se sistematitzen els supòsits i es precisa la regulació de la mobilitat dels drets econòmics dels treballadors en les assegurances col·lectives d'instrumentació de compromisos per pensions regulats a la disposició addicional primera del text refós esmentat.

Pel que fa a la comercialització de plans de pensions individuals, així com al règim d'informació a partícips i beneficiaris, es desenvolupen determinats aspectes relatius a l'activitat del comercialitzador, i es revisen i actualitzen les obligacions d'informació a partícips i beneficiaris amb la finalitat de potenciar la transparència i claredat en la informació proporcionada sobre aquests productes d'estalvi-previsió, en sintonia amb les tendències reguladores nacionals i internacionals d'altres sectors del sistema financer i amb les recomanacions emanades d'organismes internacionals. Amb aquesta finalitat, es desenvolupa el document amb les dades fonamentals per al partípic que l'entitat gestora i els comercialitzadors han de facilitar als partícips potencials perquè coneguin les principals característiques i riscos que comporten aquests productes, el qual s'ha de redactar de manera objectiva, clara, precisa i en termes inequívocs.

Respecte al règim d'inversions, s'adequa el marc normatiu existent per clarificar certs aspectes referits a les condicions d'aptitud exigides als actius, així com als límits d'inversió aplicables. Es desenvolupa el contingut de la declaració comprensiva dels principis de la política d'inversió dels fons de pensions i s'introdueixen aspectes referents a la utilització

de criteris extrafinancers (ètics, socials, mediambientals i de bon govern) en la selecció d'inversions, amb la finalitat d'adaptar la normativa a les tendències existents en l'àmbit internacional.

Amb relació a l'activitat de les entitats gestores i dipositàries, es clarifiquen i es desenvolupen les funcions encomanades a aquestes amb l'objecte d'adaptar-les a la realitat dels mercats i per garantir-ne el compliment adequat. Amb aquest fi, en les entitats gestores s'aclareixen aspectes com ara la funció de control sobre l'entitat dipositària, la conservació i custòdia de la documentació relativa als partícips i beneficiaris i la delegació de funcions, i es modifica el règim de comissions aplicable a aquestes entitats; i respecte a les entitats dipositàries, es desenvolupa la funció de custòdia, la funció de control de l'entitat gestora i la delegació de funcions, i es modifica el règim de comissions aplicable a aquestes entitats.

Amb l'objecte de transposar a l'ordenament jurídic espanyol en matèria de fons de pensions l'article 19.1 de la Directiva 2003/41/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 3 de juny de 2003, relativa a les activitats i la supervisió dels fons de pensions d'ocupació, modificada per l'article 62 de la Directiva 2011/61/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 8 de juny de 2011, relativa als gestors de fons d'inversió alternatius, i per la qual es modifiquen les directives 2003/41/CE i 2009/65/CE i els reglaments (CE) núm. 1060/2009 i (UE) núm. 1095/2010, aquest Reial decret modifica l'article 87, apartat 1, del Reglament de plans i fons de pensions, incloent la possibilitat de poder designar les entitats gestores de fons d'inversió alternatius per a la gestió de les inversions dels fons de pensions.

També es transposa a l'ordenament jurídic espanyol el que disposa l'article 18.1 bis de la Directiva 2003/41/CE, modificada per l'article 1 de la Directiva 2013/14/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 21 de maig de 2013, que modifica la Directiva 2003/41/CE, relativa a les activitats i la supervisió dels fons de pensions d'ocupació, la Directiva 2009/65/CE, per la qual es coordinen les disposicions legals, reglamentàries i administratives sobre determinats organismes d'inversió col·lectiva en valors mobiliaris (OICVM), i la Directiva 2011/61/UE, relativa als gestors de fons d'inversió alternatius, pel que fa a la dependència excessiva de les qualificacions creditícies. Amb aquesta finalitat, es modifica l'article 81 bis del Reglament de plans i fons de pensions, assenyalant que, en tot cas, cal evitar la dependència exclusiva i automàtica de les qualificacions creditícies en les polítiques d'inversió dels fons de pensions gestionats.

L'article 2 modifica 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.

Aquestes modificacions es refereixen al pagament del dret de rescab en les assegurances col·lectives que instrumenten compromisos per pensions, al règim d'informació a assegurats i beneficiaris en aquest tipus de contractes i en els plans de previsió social empresarial.

El Reial decret 633/2013, de 2 d'agost, pel qual es modifiquen el Reglament de l'impost sobre societats, aprovat pel Reial decret 1777/2004, de 30 de juliol, i el Reial decret 764/2010, d'11 de juny, pel qual es desplega la Llei 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassurances privades en matèria d'informació estadisticocomptable i del negoci, i de competència professional, amb l'objecte de reduir de càrregues administratives dels mediadors d'assegurances, va suprimir l'obligació de remissió de la documentació estadisticocomptable semestral. Cal procedir a avançar la data de remissió de la documentació estadisticocomptable (DEC anual) per no minvar la informació necessària de què ha de disposar la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions per a l'exercici de les seves funcions, i amb la finalitat de possibilitar l'anàlisi i la presentació al sector de les dades del negoci dels mediadors d'assegurances de manera més actualitzada.

L'article 3 modifica diversos aspectes del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret 2486/1998, de 20 de novembre.

El 20 de novembre de 2012, la Comissió Europea va aprovar el nou sistema de «Tax Lease» per al finançament de la construcció i l'adquisició de vaixells. Amb la finalitat de permetre més diversificació de les inversions de les entitats asseguradores, es considera convenient incloure les inversions en aquests actius dins del catàleg d'actius aptes per a la cobertura de provisions tècniques. Amb això, a més de permetre a les entitats asseguradores més diversificació de les seves carteres en actius considerats fiables, es promou paral·lelament la inversió en la indústria naval, considerada estratègica.

Així mateix, cal adequar les previsions del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades a la Sentència del Tribunal de Justícia de la Unió Europea d'1 de març de 2011, en l'afer C 236/09, denominat «Test-Achats», amb relació a l'article 5 de la Directiva del Consell 2004/113/CE, de 13 de desembre de 2004, per la qual s'aplica el principi d'igualtat de tracte entre homes i dones a l'accés a béns i serveis i el seu subministrament.

Aquesta sentència ha declarat invàlid l'article 5.2 de la directiva esmentada, que permetia als estats membres, en determinades condicions, autoritzar diferències en funció del sexe en les primes i prestacions d'assegurança. La sentència conclou que la possibilitat que els estats membres afectats mantinguin de manera il·limitada en el temps una excepció a la norma de primes i prestacions independents del sexe és contrària a la consecució de l'objectiu d'igualtat de tracte entre dones i homes. Per tant, estableix que, a partir del 21 de desembre de 2012, ja no hi poden haver diferències proporcionades de les primes i prestacions de les persones considerades individualment, en els casos en què la consideració del sexe constitueix un factor determinant en l'avaluació del risc a partir de dades actuàries i estadístiques pertinents i exactes. Aquesta prohibició afecta únicament les pensions i les assegurances privades, voluntàries i separades de l'àmbit laboral.

La Directiva del Consell 2004/113/CE, de 13 de desembre de 2004, es va incorporar a l'ordenament jurídic espanyol mitjançant la Llei orgànica 3/2007, de 22 de març, per a la igualtat efectiva de dones i homes, que va regular la qüestió a què es refereix la sentència a l'article 71.1 i a la disposició transitòria cinquena.

El compliment d'aquesta sentència del Tribunal de Justícia de la Unió Europea exigeix adaptar la legislació al que aquella disposa. A aquests efectes, la Llei 11/2013, de 26 de juliol, de mesures de suport a l'emprenedor i d'estímul del creixement i de la creació d'ocupació, en la seva disposició final tretzena, ha modificat la Llei orgànica 3/2007, de 22 de març, i ha eliminat l'habilitació continguda a l'article 71.1 que permetia que es poguessin establir reglamentàriament diferències de tracte entre dones i homes en el càlcul de les tarifes dels contractes d'assegurança, així com la possibilitat continguda a la disposició transitòria cinquena de mantenir les bases tècniques i les tarifes en què el sexe constituís un factor determinant de l'avaluació del risc.

Igualment, la disposició final catorzena de la Llei 11/2013, de 26 de juliol, ha modificat el text refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre, mitjançant la inclusió d'una nova disposició addicional dotzena, que consagra el principi d'igualtat de tracte i el seu àmbit d'aplicació. A més, la disposició transitòria sisena de la Llei 11/2013, de 26 de juliol, regula el moment a partir del qual els contractes no podran contenir aquesta diferenciació en funció del sexe, i estableix que s'entén per contracte subscrit després del 21 de desembre de 2012 la modificació, pròrroga, ratificació o qualsevol altra manifestació de voluntat contractual que impliqui el consentiment de totes les parts i tingui lloc amb posterioritat a aquella data.

Com a complement al que s'acaba de dir, s'ha de modificar l'apartat 7 de l'article 76 del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, amb la finalitat d'adequar-lo al que disposen les modificacions legals esmentades abans, si bé ja no és procedent reproduir al text reglamentari la data a partir de la qual els contractes no poden contenir aquesta diferenciació en funció del sexe.

També cal modificar l'apartat 3 de l'article 76 i l'apartat 1.m) de l'article 105 del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, per donar compliment

al que disposa l'article 60.3 del text refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades.

La Llei 2/2011, de 4 de març, d'economia sostenible, a la disposició final catorzena, i la Llei 1/2013, de 14 de maig, de mesures per reforçar la protecció als deutors hipotecaris, reestructuració de deute i lloguer social, a la disposició final segona, han modificat l'article 60.3 del text refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, i estableixen, a més de l'obligació ja existent anteriorment de proporcionar determinada informació en les assegurances de vida en què el prenedor assumeix el risc de la inversió, una nova obligació per a les entitats asseguradores en les assegurances de vida en què el prenedor no assumeixi el risc de la inversió, en les quals han d'informar de la rendibilitat esperada de l'operació considerant tots els costos.

Aquesta norma legal remet a desplegament reglamentari les modalitats a les quals és aplicable i la metodologia de càlcul de la rendibilitat esperada.

Tenint en compte el que s'ha dit més amunt, en aquest Reial decret es determinen les modalitats d'assegurances de vida en les quals s'estableix l'obligació d'informar, es defineix el que s'entén per rendibilitat esperada i es regula la manera d'exercir aquest dret, amb la previsió que la regulació del mètode de càlcul de la rendibilitat esperada es desplegui per ordre ministerial. Així mateix, s'habilita la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions perquè, mitjançant una resolució, pugui excloure de l'obligació d'informació sobre la rendibilitat esperada altres operacions d'assegurança de vida que tinguin un alt grau de component biomètric.

Així mateix, s'afegeix una disposició transitòria onzena i es deroga la disposició transitòria tercera del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, relativa a l'assegurança de decessos.

Aquesta disposició, que ara es deroga, va establir, per a les carteres de pòlisses existents en entrar en vigor el Reglament que tinguessin unes bases tècniques no conformes amb el que s'hi estableix, un sistema de dotacions a la provisió de l'assegurança de decessos basat en percentatges de les primes meritades, en lloc del valor dels compromisos assumits, i, a més, no garantia la suficiència de la provisió ni quan s'observessin en la seva dotació els percentatges sobre primes meritades fixats en la disposició transitòria tercera, ni quan l'import de la provisió així constituïda assolís els límits establerts en aquesta. L'experiència acumulada des de la publicació del Reglament mostra que, per regla general, les provisions constituïdes de conformitat amb el que disposa la seva disposició transitòria tercera són insuficients per reflectir l'import de les obligacions assumides per raó dels contractes d'assegurança a què es refereix la disposició esmentada, i això malgrat haver-se integrat en el seu import les provisions d'envelliment, d'estabilització o de desviació de la sinistralitat dotades en el passat, a les quals fa referència l'apartat 3 de la disposició esmentada.

Per tot això, sembla oportú, a través d'aquesta nova disposició transitòria onzena, aplicar en el càlcul de la provisió de l'assegurança de decessos un sol sistema, el que estableix l'article 46 del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades.

Aquest règim consisteix a concedir un període màxim de vint anys perquè les entitats que en entrar en vigor el Reglament tinguessin carteres de pòlisses amb bases tècniques no conformes amb el que disposa aquest Reglament puguin arribar a constituir la totalitat de la provisió, tal com preveu l'article 46 del Reglament, mitjançant un pla de dotacions sistemàtic, és a dir, que respongui a un esquema preestablert i sigui susceptible de seguiment quant a la seva execució.

L'article 4 modifica el Reial decret 764/2010, d'11 de juny, pel qual es desplega la Llei 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances privades en matèria d'informació estadisticocomptable i del negoci, i de competència professional. Cal procedir a avançar la data de remissió de la documentació estadisticocomptable per no minvar la informació necessària de què ha de disposar la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions per exercir les seves funcions.

La disposició transitòria única d'aquest Reial decret regula les obligacions d'adaptació a les seves previsions.

Finalment, aquest Reial decret inclou una disposició derogatòria única i cinc disposicions finals. La disposició final primera és la relativa al títol competencial de la norma. Per la disposició final segona es modifiquen els articles 19 i 20 de l'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 disposició final tercera autoritza el ministre d'Economia i Competitivitat a modificar la disposició final anterior. La disposició final quarta recull la transposició a l'ordenament jurídic espanyol de determinades directives europees. Finalment, la disposició final cinquena estableix la seva entrada en vigor.

Aquest Reial decret es dicta fent ús de l'autorització continguda a la disposició final segona de la Llei 26/2006, de 17 de juliol, a la disposició final segona del text refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre, i a la disposició final tercera 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.

En virtut d'això, a proposta del ministre d'Economia i Competitivitat, amb l'aprovació prèvia del ministre d'Hisenda i Administracions Públiques, d'acord amb el Consell d'Estat i amb la deliberació prèvia del Consell de Ministres a la reunió del dia 1 d'agost de 2014,

DISPOSO:

Article 1. *Modificació del Reglament de plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret 304/2004, de 20 de febrer.*

El Reglament de plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret 304/2004, de 20 de febrer, queda modificat de la manera següent:

U. L'apartat 2n del paràgraf a) de l'article 7 queda redactat de la manera següent:

«2n Quan no sigui possible l'accés d'un partícip a la jubilació, la contingència s'entén produïda a partir que compleixi els 65 anys d'edat, en el moment en què el partícip no exerceixi o hagi cessat en l'activitat laboral o professional, i no estigui cotitzant per a la contingència de jubilació en cap règim de la Seguretat Social.»

Dos. L'apartat 2 de l'article 8 queda redactat de la manera següent:

«2. Les especificacions dels plans de pensions també poden preveure el pagament anticipat de la prestació corresponent a la jubilació en cas que el partícip, tingui l'edat que tingui, extingeixi la seva relació laboral i passi a situació legal de desocupació en els casos recollits als articles 49.1.g), 51, 52, i 57 bis del text refós de la Llei de l'Estatut dels treballadors.»

Tres. Els apartats 3, 4 i 5 de l'article 10 queden redactats de la manera següent:

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

D'acord amb el que preveuen les especificacions, la comunicació i acreditació documental es pot presentar davant les entitats gestora o dipositària o promotora del pla de pensions, davant el comercialitzador, si s'escau, o davant la comissió de control del pla en el cas dels plans d'ocupació i associats, i el receptor està obligat a dur a terme les actuacions necessàries encaminades al reconeixement i l'efectivitat de la prestació.

4. El reconeixement del dret a la prestació s'ha de notificar al beneficiari mitjançant un escrit signat per l'entitat gestora, dins el termini màxim de quinze dies hàbils des de la presentació de la documentació completa corresponent, en què

s'indiqui la forma, la modalitat i la quantia de la prestació, la periodicitat i els venciments, les formes de revaloració, possibles reversions i grau d'assegurament o garantia, i s'ha d'informar, si s'escau, del risc a càrrec del beneficiari, i altres elements definitoris de la prestació, segons el que preveuen les especificacions o d'acord amb l'opció assenyalada per aquell.

Si es tracta d'un capital immediat, ha de ser abonat al beneficiari dins el termini màxim de set dies hàbils des que aquest presenti la documentació corresponent. No obstant això, les especificacions dels plans d'ocupació i associats que prevegin el pagament de les prestacions definides en forma de capital poden estendre aquest termini de pagament fins a un mes com a màxim.

5. En els supòsits excepcionals de liquiditat previstos a l'article 9 d'aquest Reglament, d'acord amb el que preveuen les especificacions, i amb les condicions o limitacions que aquestes estableixin, els drets consolidats es poden fer efectius mitjançant un pagament o en pagaments successius, mentre es mantinguin aquestes situacions acreditades degudament. Els drets sol·licitats s'han d'abonar dins el termini màxim de set dies hàbils des que el partícip presenti la documentació acreditativa corresponent. No obstant això, les especificacions dels plans d'ocupació i associats que prevegin el pagament de les prestacions definides en forma de capital poden estendre aquest termini de pagament fins a un mes com a màxim.»

Quatre. L'apartat 2 de l'article 11 queda redactat de la manera següent:

«2. En el cas d'avançament de la prestació corresponent a jubilació a què es refereix l'article 8.2 d'aquest Reglament, el beneficiari pot reprendre les aportacions per a qualsevol contingència susceptible d'esdevenir-se, inclosa la jubilació, una vegada que hagi percebut aquella íntegrament o n'hagi suspès el cobrament assignant expressament el romanent a les contingències esmentades.»

Cinc. El paràgraf a) de l'apartat 3 de l'article 11 queda redactat de la manera següent:

«a) Si no és possible l'accés a la jubilació, aquesta contingència s'entén produïda a partir que l'interessat compleixi els 65 anys d'edat. Això també es pot aplicar quan el règim de la Seguretat Social corresponent prevegi la jubilació per incapacitat i aquesta es produeixi abans de l'edat ordinària de jubilació.»

Sis. L'apartat 1 de l'article 17 queda redactat de la manera següent:

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

Els actius que integren el patrimoni del fons de pensions corresponen col·lectivament i proporcionalment a tots els plans adscrits a aquest i a tots els partícips i beneficiaris d'aquests, a excepció del supòsit previst a l'article 65, i els derivats de l'assegurament o garantia del pla o de les seves prestacions, i de les obligacions i responsabilitats contractuals derivades. També s'exceptua d'aquesta regla general l'atribució de la rendibilitat pactada respecte de l'amortització del dèficit o dels fons pendents de transvasament en plans de reequilibri formalitzats a l'empara de les disposicions transitòries quarta, cinquena i sisena de la llei.

No obstant això, el ministre d'Economia i Competitivitat pot regular les condicions en les quals es pot efectuar l'assignació específica d'actius o carteres d'un pla de pensions d'ocupació a diferents subplans o col·lectius integrats en aquest.

Sense perjudici del que s'acaba de dir, el ministre d'Economia i Competitivitat pot regular les condicions en què es poden assignar inversions del patrimoni del fons de pensions d'ocupació amb la finalitat d'utilitzar la seva taxa interna de rendiment com a tipus d'interès tècnic.

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

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

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

Set. L'apartat 6 de l'article 21 queda redactat de la manera següent:

«6. Les especificacions i la base tècnica del pla han de preveure la incidència del marge de solvència, en la quantia de les aportacions i/o prestacions i en la determinació dels drets consolidats dels partícips.»

Vuit. L'apartat 1 de l'article 23 queda redactat de la manera següent:

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

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

Nou. Els apartats 5 i 6 de l'article 23 queden redactats de la manera següent:

«5. El ministre d'Economia i Competitivitat pot desenvolupar el contingut i fixar els criteris que calgui utilitzar en les revisions actuàries i financeres.

6. Les entitats gestores han de remetre per mitjans electrònics a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions les revisions actuàries i financeres dins dels sis mesos següents des de la terminació de l'últim exercici econòmic revisat».

Deu. L'apartat 2 de l'article 24 queda redactat de la manera següent:

«2. La liquidació dels plans de pensions s'ajusta al que disposen les seves especificacions que, en tot cas, han de respectar la garantia individualitzada de les prestacions causades i preveure la integració dels drets consolidats dels partícips i, si s'escau, dels drets derivats de les prestacions causades que es mantinguin en el pla, en altres plans de pensions, en plans de previsió assegurats o en plans de previsió social empresarial.

En els plans del sistema d'ocupació, la integració de drets consolidats dels partícips es fa, necessàriament, en el pla o els plans del sistema d'ocupació en els quals els partícips puguin tenir aquesta condició o en el pla o els plans de previsió social empresarial en els quals els partícips puguin tenir la condició d'assegurats o, si no n'hi ha, en plans del sistema individual o associat o en plans de previsió assegurats.

Les especificacions dels plans d'ocupació poden preveure la possibilitat que la comissió de control designi un pla de pensions de destí dels drets consolidats i/o econòmics en cas que els partícips i/o beneficiaris d'un pla d'ocupació en liquidació no hagin designat, en el termini previst per a això a les especificacions, el destí d'aquells.

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

dels partícips en un altre pla de pensions o en un pla de previsió assegurat o en un pla de previsió social empresarial.»

Onze. Els apartats 2 i 3 de l'article 27 queden redactats de la manera següent:

«2. La comissió promotora ha d'estar formada i ha d'operar d'acord amb el que preveu la secció 2a d'aquest capítol per a la comissió de control d'un pla de pensions d'ocupació, amb les peculiaritats que preveu aquest article. Amb caràcter general, s'ha de garantir la representació paritària de la representació del promotor, si bé en virtut d'un acord de negociació col·lectiva es pot establir una distribució diferent.

En els plans de pensions del sistema d'ocupació es poden establir procediments de designació directa dels membres de la comissió promotora per part de la comissió negociadora, o, si no n'hi ha, per part de la comissió paritària d'interpretació i aplicació del conveni col·lectiu estatutari o altres òrgans de composició paritària previstos en aquest, o bé es pot establir la designació dels representants dels empleats mitjançant un acord de la majoria dels representants dels treballadors a l'empresa.

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

La designació directa dels membres de la comissió promotora pot recaure en la totalitat o una part dels membres de la comissió negociadora o d'un altre òrgan o comissió paritaris abans esmentats o dels referits representants d'empreses i/o els treballadors amb independència que siguin o no partícips potencials.

En el cas dels plans d'ocupació de promoció conjunta, la designació directa de la comissió promotora s'ha d'ajustar al que preveu l'article 40.

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

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

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

El procés electoral s'ha d'ajustar al que preveu l'article 31.3 per a la comissió de control del pla.»

Dotze. L'apartat 1 de l'article 30 queda redactat de la manera següent:

«1. La comissió de control del pla de pensions d'ocupació està formada per representants del promotor o promotors i representants dels partícips i, si s'escau, dels beneficiaris, d'acord amb els criteris següents:

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

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

b) Les especificacions han d'assenyalar el nombre i la distribució dels representants respectius dels partícips i dels beneficiaris. No obstant això, els representants dels partícips poden tenir la representació dels beneficiaris del pla de pensions si així s'estableix en el pla amb caràcter general, o mentre el col·lectiu de

beneficiaris no aconsegueixi el nombre, el percentatge o les condicions exigides per les especificacions del pla, si s'escau, per tenir una representació específica.

El que preveu aquest apartat s'entén sense perjudici de l'aplicació, si s'escau, del que disposa l'article 31.2.b).

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

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

Tretze. Els apartats 2 i 3 de l'article 31 queden redactats de la manera següent:

«2. En els plans de pensions del sistema d'ocupació es poden establir procediments de designació directa dels membres de la comissió de control en els termes següents:

a) Les especificacions poden preveure que la comissió negociadora o, si no n'hi ha, la comissió paritària d'interpretació i aplicació del conveni col·lectiu estatutari o altres òrgans de composició paritària regulats en aquest, puguin designar els membres de la comissió de control o bé establir procediments de designació directa dels membres.

Igualment, les especificacions dels plans de pensions del sistema d'ocupació poden preveure la designació directa dels representants dels partícips i, si s'escau, dels partícips que han cessat la relació laboral i dels beneficiaris, per acord de la majoria dels representants dels treballadors a l'empresa.

La designació dels membres de la comissió de control pot coincidir amb tots o una part dels components de la comissió negociadora o de la comissió paritària d'interpretació i aplicació del conveni o òrgan paritari o representants dels treballadors a què es refereixen els paràgrafs anteriors, amb independència que siguin o no partícips o beneficiaris.

b) Quan la suma de partícips que hagin cessat la relació laboral amb el promotor i de beneficiaris superi el 20 per cent del col·lectiu total del pla, cal designar almenys un membre de la comissió de control que procedeixi d'entre aquests.

Quan el nombre de partícips que hagin cessat la relació laboral amb el promotor i de beneficiaris superi el 20 per cent del col·lectiu total del pla, cal efectuar un procés electoral si així ho sol·liciten almenys un terç d'aquests, i el procés ha de tenir lloc en el termini previst a les especificacions a aquest efecte. En aquest cas, les especificacions del pla poden optar per ordenar la realització d'un procés electoral per a l'elecció de tots els representants de partícips i beneficiaris a la comissió de control, sense que sigui obligatòria la representació específica establerta al paràgraf anterior.

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

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

a) Són electors i elegibles tots els partícips del pla, inclosos els partícips que hagin cessat la relació laboral amb el promotor, amb independència que realitzin o no aportacions, així com tots els beneficiaris que mantinguin drets econòmics en el pla.

En el cas de menors d'edat o incapacitats judicialment, la condició d'electors i elegibles l'exerceixen els seus representants legals.

Si les especificacions del pla preveuen representacions específiques a la comissió de control de diferents col·lectius o subplans, cal formar els col·legis electorals respectius dels integrants de cada col·lectiu o subplà per a l'elecció dels seus representants específics. En cas que no es prevegin representacions específiques, cal formar un únic col·legi electoral per a l'elecció del conjunt de representants.

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

Les candidatures han d'estar avalades per sindicats o per la signatura d'un percentatge d'un 10 per cent d'integrants del col·legi electoral corresponent.

b) Per al desenvolupament de les eleccions, cal formar la junta o mesa electoral corresponent i facilitar o posar a disposició dels electors la informació necessària sobre la convocatòria, el calendari, la presentació i la proclamació de candidatures i les condicions del procés.

L'entitat gestora ha de facilitar la informació referida al paràgraf anterior als participants que hagin cessat la relació laboral amb el promotor i els beneficiaris, o els ha d'indicar el lloc o mitjà on estarà disponible aquesta informació, i en tot cas l'ha de lliurar als qui ho sol·licitin expressament. Aquesta obligació pot ser assumida pel promotor del pla.

A fi de recollir signatures per avalar candidatures, cal informar sobre aquestes els electors del col·legi respecte en els termes establerts als paràgrafs anteriors, salvaguardant les garanties establertes a la Llei orgànica 15/1999, de 13 de desembre, de protecció de dades de caràcter personal.

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

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

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

d) En el supòsit de sistema electoral regulat en aquest apartat, el promotor pot designar i revocar els seus representants a la comissió de control en qualsevol moment, mitjançant una comunicació dirigida a la comissió de control.

e) El que preveu aquest apartat també és aplicable als processos electorals previstos a l'apartat 2.b), la lletra b) de l'apartat 2 d'aquest article.»

Catorze. Els apartats 1 i 2 de l'article 32 queden redactats de la manera següent:

«1. La comissió de control del pla s'ha de reunir almenys una vegada en cada exercici, i de cada sessió se n'estén l'acta corresponent, que ha de ser signada pel president i pel secretari de la comissió de control i de la qual cal remetre una còpia a l'entitat gestora. La comissió de control ha d'elaborar i custodiar aquestes actes, que s'han de mantenir a disposició de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

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

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

Als efectes del que preveu el paràgraf anterior, els membres de la comissió de control que, si s'escau, representin conjuntament col·lectius integrats per participants i beneficiaris es computen com a representants de participants.

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

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

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

Quinze. Els apartats 1 i 2 de l'article 33 queden redactats de la manera següent:

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

No obstant això, en els plans de pensions del sistema d'ocupació les especificacions poden preveure que la modificació del règim de prestacions i aportacions o qualssevol altres aspectes i, si s'escau, la consegüent adaptació de la base tècnica pugui ser acordada, d'acord amb el que preveu aquest Reglament, mitjançant acord entre l'empresa i els representants dels treballadors. En aquest cas, la comissió de control ha d'incorporar de manera immediata a les especificacions i/o a la base tècnica les modificacions acordades.

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

Si així ho preveuen les especificacions dels plans de pensions, totes o una part de les comissions de control dels plans d'ocupació integrats en un fons de pensions d'ocupació poden designar un actuari revisor perquè revisi de manera conjunta els plans de pensions, sempre que aquests plans siguin de la modalitat d'aportació definida per a jubilació. En aquest supòsit, cal individualitzar la revisió dels aspectes actuuarials per a cadascun dels plans de pensions, sense perjudici que la revisió de la part financera sigui comuna i es dugui a terme per al fons de pensions.

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

Si s'escau, als efectes del que preveu l'article 6.1.c) sobre les aportacions excepcionals de l'empresa quan siguin necessàries per garantir les prestacions en curs o els drets dels partícips de plans que incloguin règims de prestació definida per a la jubilació, s'ha de determinar expressament i separatament el dèficit corresponent a les pensions ja causades dels beneficiaris existents en la data de la referida revisió o dictamen actuarial. En cap cas es computa a aquests efectes el dèficit generat com a conseqüència de l'existència de límits d'aportació a plans de pensions.»

Setze. Els apartats 3 i 4 de l'article 35 queden redactats de la manera següent:

«3. Els drets consolidats dels participants en els plans de pensions del sistema d'ocupació no es poden mobilitzar a altres plans de pensions o a plans de previsió assegurats o a plans de previsió social empresarial, llevat del supòsit d'extinció de la relació laboral i només si ho preveuen les especificacions del pla, o per terminació del pla de pensions.

Per a la mobilització, el participant s'ha de dirigir a l'entitat gestora o asseguradora de destí, per iniciar el seu traspàs.

Amb aquesta finalitat, el participant ha de presentar la sol·licitud de mobilització, que ha d'incloure la identificació del pla i fons de pensions d'origen des del qual cal efectuar la mobilització, així com, si s'escau, l'import a mobilitzar i una autorització del participant a l'entitat gestora o asseguradora de destí perquè, en el seu nom, pugui sol·licitar a la gestora del fons d'origen la mobilització dels drets consolidats, així com tota la informació financera i fiscal necessària per fer-ho.

La sol·licitud s'ha de fer mitjançant un escrit signat pel participant o qualsevol altre mitjà del qual quedi constància, per a aquell i el receptor, del contingut i la presentació.

En el termini màxim de dos dies hàbils des que l'entitat asseguradora o entitat gestora de destí disposi de la totalitat de la documentació necessària, aquesta, a més de comprovar el compliment dels requisits establerts reglamentàriament per a la mobilització dels drets, ha de sol·licitar a la gestora del fons d'origen el traspàs dels drets, amb indicació, almenys, del pla i fons de pensions de destí, el dipositari d'aquest i les dades del compte del fons de pensions de destí al qual s'ha de fer la transferència, o, en el cas de mobilització a un pla de previsió assegurat o a un pla de previsió social empresarial, amb indicació, almenys, del pla de previsió assegurat o pla de previsió social empresarial, l'entitat asseguradora de destí i les dades del compte de destí al qual s'ha de fer la transferència.

En un termini màxim de 20 dies hàbils a comptar de la recepció per part de l'entitat gestora d'origen de la comunicació de la sol·licitud, aquesta entitat ha d'ordenar la transferència bancària i remetre a la gestora o asseguradora de destí tota la informació rellevant del participant, a qui ha de comunicar el contingut de la informació esmentada. No obstant això, les especificacions dels plans d'ocupació en què la jubilació operi amb la modalitat de prestació definida poden ampliar el termini esmentat fins a un màxim de 30 dies hàbils, quan així es justifiqui per raons de la necessària intervenció de persones o entitats terceres en la quantificació del dret consolidat.

L'entitat gestora o asseguradora de destí ha de conservar la documentació derivada de les mobilitzacions a disposició de l'entitat gestora d'origen, de les entitats dipositàries dels fons d'origen i de destí, així com a disposició de les autoritats competents.

En els procediments de mobilitzacions regulats en aquest article, s'autoritza que la transmissió de la sol·licitud de traspàs, la transferència d'efectiu i la transmissió de la informació entre les entitats intervinents es puguin fer a través del Sistema Nacional de Compensació Electrònica, mitjançant les operacions que, per a aquests supòsits, s'habilitin en aquest Sistema.

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

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

4. Per determinar el dret consolidat en produir-se l'extinció o la suspensió de la relació laboral, la provisió matemàtica o fons de capitalització mínim garantit

corresponent al partícip es calculen segons el mateix sistema financer actuarial, mètode i hipòtesi que li serien aplicables com a treballador en actiu.

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

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

Sense perjudici del que estableixen els paràgrafs anteriors, no és admissible l'aplicació de penalitzacions per mobilització del dret consolidat, llevat, si s'escau, les derivades de la rescissió parcial dels contractes amb entitats d'assegurances o financeres referits a riscos o prestacions i amb relació al valor de realització de les inversions afectes. En aquests supòsits, les especificacions del pla de pensions han de preveure la possibilitat de permanència del partícip en el contracte concertat i en el pla de pensions per evitar aquestes penalitzacions. En tot cas, els contractes han de detallar les condicions de valoració i càlcul utilitzades per determinar el dret consolidat.»

Disset. L'apartat 2 de l'article 36 queda redactat de la manera següent:

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

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

Quan la promoció dels nous plans impliqui un canvi de fons de pensions o la contractació de nous plans de previsió social empresarial, cal efectuar el trasllat dels drets dels partícips i beneficiaris afectats en el termini d'un mes des que s'acrediti davant la gestora del fons de pensions d'origen la formalització dels nous instruments, termini que la comissió de control del fons pot estendre fins a tres mesos si el saldo és superior al 10 per cent del compte de posició del pla. Aquest trasllat no dóna lloc a cap descompte o penalització sobre els drets econòmics dels partícips i beneficiaris afectats.»

Divuit. El paràgraf a) de l'article 40 queda redactat de la manera següent:

«a) Mitjançant acord col·lectiu estatutari d'àmbit supraempresarial es pot establir el projecte inicial d'un pla de pensions del sistema d'ocupació de promoció conjunta per a les empreses incloses en el seu àmbit. La comissió promotora pot ser designada directament per la comissió negociadora del conveni o, si no n'hi ha, per la comissió paritària per a la interpretació i l'aplicació del conveni o altres òrgans paritaris regulats en aquest, o per la representació de les empreses i dels treballadors en l'àmbit referit. La designació pot recaure en els representants o components d'aquestes comissions o òrgans paritaris.

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

Dinou. Els apartats 1, 2 i 3 de l'article 41 queden redactats de la manera següent:

«1. La composició i el funcionament de les comissions de control dels plans d'ocupació de promoció conjunta s'ha d'ajustar al que preveu la secció 2a d'aquest capítol per a la comissió de control d'un pla d'ocupació, amb les particularitats que assenyala aquest article.

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

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

a) Representació conjunta.

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

Les especificacions poden atribuir la representació dels beneficiaris als representants dels partícips, sense perjudici del que preveu l'apartat 3 d'aquest article.

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

b) Representació agregada.

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

La representació dels beneficiaris es pot atribuir als representants dels partícips, sense perjudici del que preveu l'apartat 3 d'aquest article.

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

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

3. En els plans de pensions d'ocupació de promoció conjunta, es poden establir procediments de designació directa de les comissions de control del pla d'acord amb el que preveu aquest apartat.

En els plans de pensions d'ocupació de promoció conjunta constituïts en virtut d'acords de negociació col·lectiva estatutària d'àmbit supraempresarial, es pot preveure que la comissió negociadora o, si no n'hi ha, la comissió paritària d'interpretació i aplicació del conveni col·lectiu estatutari o altres òrgans de composició paritària regulats en aquest, puguin designar els membres de la comissió de control, o bé preveure la designació directa d'aquests membres per part de la representació d'empreses i de treballadors en l'àmbit esmentat.

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

o per la comissió negociadora del conveni col·lectiu estatutari o altres òrgans o comissions de composició paritària regulats en aquest.

La designació dels representants a la comissió de control pot coincidir amb tots o una part dels components de la comissió negociadora o òrgan paritari o representants de les parts referides, encara que no siguin partícips o beneficiaris del pla de pensions.

Per a la designació directa i la seva revocació és aplicable el que disposa l'article 31.2.

En els sistemes de representació conjunta amb designació directa, quan la suma de partícips que hagin cessat la relació laboral amb els promotors i de beneficiaris superi el 20 per cent del col·lectiu total del pla, cal designar almenys un membre de la comissió de control que procedeixi d'entre aquests.

Així mateix, quan el nombre de partícips que hagin cessat la relació laboral amb els promotors i de beneficiaris superi el 20 per cent del col·lectiu total del pla, cal efectuar un procés electoral, si així ho sol·liciten almenys un terç d'aquests, que ha de tenir lloc en el termini previst a les especificacions a aquest efecte. En aquest cas, les especificacions del pla poden optar per ordenar la realització d'un procés electoral per escollir tots els representants de partícips i beneficiaris a la comissió de control, sense que sigui obligatòria la representació específica que estableix el paràgraf anterior.

En els sistemes de representació agregada amb designació directa, cal aplicar el que preveuen els dos paràgrafs anteriors a la representació específica de cada empresa promotora, i a aquest efecte es computa el col·lectiu d'aquesta.»

Vint. L'article 44 queda redactat de la manera següent:

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

1. Els plans de pensions d'ocupació de promoció conjunta terminen per les causes establertes al text refós de la llei i en aquest Reglament per a qualsevol pla de pensions, i és aplicable el que preveu aquest Reglament sobre liquidació de plans de pensions i terminació administrativa.

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

Si no n'hi ha, cal procedir al trasllat de drets consolidats dels partícips als plans de pensions o als plans de previsió assegurats que aquells designin. Les especificacions dels plans d'ocupació poden preveure la possibilitat que la comissió de control designi un pla de pensions de destí dels drets consolidats i/o econòmics en cas que els partícips i/o beneficiaris d'un pla d'ocupació de promoció conjunta en liquidació no hagin designat, en el termini previst per a això a les especificacions, el destí d'aquells.

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

La baixa d'una entitat promotora dóna lloc al trasllat dels drets consolidats dels seus partícips i, si s'escau, dels seus beneficiaris a altres plans de pensions o a plans de previsió assegurats o a plans de previsió social empresarial.

Els drets consolidats dels partícips s'han d'integrar, si s'escau, necessàriament en els plans d'ocupació on puguin tenir aquesta condició o en plans de previsió social empresarial en els quals els partícips puguin tenir la condició d'assegurats.

Si no n'hi ha, s'han de traslladar als plans de pensions o als plans de previsió assegurats que aquells designin, i poden optar, si així ho preveuen les especificacions, per la seva permanència com a partícips en suspens en el pla de promoció conjunta. Les especificacions dels plans de promoció conjunta poden preveure la possibilitat que la comissió de control designi un pla de pensions de destí dels drets consolidats i/o econòmics en cas que els partícips i/o beneficiaris afectats per la baixa d'un promotor del pla de promoció conjunta no hagin designat, en el termini previst per a això a les especificacions, el destí d'aquells.»

Vint-i-u. L'article 48 queda redactat de la manera següent:

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

1. L'entitat gestora ha d'elaborar i publicar un document amb les dades fonamentals per al partípcip per a cadascun dels plans de pensions individuals que estiguin oberts a comercialització, que ha de facilitar als comercialitzadors, amb la finalitat que els partícips potencials coneguin les principals característiques i riscos que comporten aquests productes. Tenen la consideració de dades fonamentals, almenys, les següents:

- a) Definició d'aquest producte d'estalvi previsió.
- b) Denominació del pla de pensions i número identificatiu al registre especial.
- c) Denominació del fons de pensions i número identificatiu al registre especial.
- d) Denominació del promotor del pla, així com de les entitats gestora i dipositària, i número identificatiu als registres especials corresponents.
- e) Descripció de la política d'inversió.
- f) Nivell de risc del pla de pensions.
- g) Rendibilitats històriques.
- h) Absència de garantia de rendibilitat, i referència, si s'escau, de garantia financera externa. Advertència sobre la possibilitat d'incórrer en pèrdues.
- i) Comissions i despeses.
- j) Caràcter no reemborsable dels drets consolidats mentre no es produeixin les circumstàncies que permeten el cobrament. A aquest efecte, cal incloure el següent:

1r Definició de les contingències cobertes, amb referència especial a les persones sense possibilitat d'accés a la jubilació en cap règim de la Seguretat Social. Si s'escau, possibilitat de continuar fent aportacions després d'esdevenir-se les contingències de jubilació, incapacitat i dependència.

2n Referència, si s'escau, als supòsits excepcionals de liquiditat.

k) Formes de cobrament i procediment per a la sol·licitud de les prestacions per part del beneficiari, amb referència especial a la data de valoració dels drets consolidats, i si s'escau, possibilitat d'assegurament de les prestacions amb identificació de la denominació i el domicili de l'entitat asseguradora.

l) Legislació aplicable, règim fiscal i límits d'aportacions.

m) Mobilitat dels drets consolidats i indicacions sobre el càlcul del dret consolidat, condicions, procediments i terminis per a la mobilització de drets consolidats o econòmics, indicant la data de valoració dels drets a aquests efectes.

n) Referència al lloc web en què està publicat el document amb les dades fonamentals per al partípcip.

Cal redactar aquest document de manera objectiva, clara, precisa i en termes inequívocs, perquè sigui fàcil de comprendre per a qualsevol partípcip potencial.

L'entitat gestora ha de publicar al seu lloc web o al del seu grup els documents amb les dades fonamentals per al partípcip, i el contingut ha d'estar actualitzat. La

informació relativa a la rendibilitat s'ha d'ajustar al que disposa l'últim informe trimestral publicat.

El ministre d'Economia i Competitivitat pot regular el contingut i format del document amb les dades fonamentals per al partícip, així com establir models normalitzats amb l'objecte de permetre la comparació entre plans de pensions.

2. Amb caràcter previ a la contractació, el comercialitzador ha de subministrar informació sobre els plans de pensions i sobre la seva adequació a les característiques i les necessitats dels partícips.

Amb aquesta finalitat, el comercialitzador ha de lliurar al partícip potencial els documents amb les dades fonamentals per al partícip dels plans de pensions que s'enumeren a l'apartat 1.

La contractació del pla de pensions individual s'ha de formalitzar mitjançant la subscripció del butlletí o document d'adhesió regulat a l'article 101 d'aquest Reglament, del qual cal lliurar còpia al partícip.

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

Així mateix, se li lliura un exemplar de les especificacions del pla, així com de la declaració dels principis de la política d'inversió del fons de pensions a què es refereix l'article 69.4 d'aquest Reglament, o bé se li indica el lloc i la manera en què estan a la seva disposició.

En tot cas, cal facilitar als partícips la informació a què es refereix l'article 5.1 de la Llei orgànica 15/1999, de 13 de desembre, de protecció de dades de caràcter personal.

3. El lliurament dels documents a què es fa referència en l'apartat anterior s'ha de fer gratuïtament en paper o en un altre suport durador, sempre que el partícip potencial hagi optat expressament per aquest últim.

A aquests efectes, s'entén per suport durador tot instrument que permeti al partícip emmagatzemar la informació de manera que la pugui recuperar fàcilment durant un temps adequat per als fins als quals estigui destinada la informació i que permeti la reproducció sense canvis.

4. Amb periodicitat anual, l'entitat gestora del fons de pensions ha de remetre a cada partícip dels plans individuals una certificació sobre les aportacions realitzades cada any natural i el valor, al final de l'any natural, dels seus drets consolidats.

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

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

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

Si s'escau, s'ha de lliurar al beneficiari el certificat d'assegurança o garantia, emès per l'entitat corresponent. Aquest certificat ha d'informar sobre l'existència, si s'escau, del dret de mobilització o avançament de la prestació i sobre les despeses i penalitzacions que puguin ser aplicables en aquests casos.

6. Amb periodicitat semestral, les entitats gestores han de remetre als partícips i beneficiaris dels plans de pensions individuals informació sobre l'evolució i la situació dels seus drets econòmics en el pla, així com aspectes que els puguin afectar, especialment modificacions normatives, de les normes de funcionament del fons de pensions.

En els casos en què hi hagi una garantia financera externa de l'article 77 d'aquest Reglament, cal informar de la data de venciment de la garantia i de l'import

garantit en aquesta data, i s'ha d'advertir que en cas de mobilització o cobrament abans del venciment la garantia no és operativa.

La informació semestral ha de contenir un estat-resum de l'evolució i la situació dels actius del fons, els costos i la rendibilitat obtinguda, i ha d'informar, si s'escau, sobre la contractació de la gestió amb entitats terceres.

La informació que cal subministrar en matèria de rendibilitat es refereix a l'obtinguda pel pla de pensions en l'últim exercici econòmic, la rendibilitat acumulada en l'exercici fins a la data a què es refereix la informació i la rendibilitat mitjana anual dels tres, cinc, deu, quinze i vint últims exercicis.

Així mateix, s'ha de posar a disposició de partícips i beneficiaris, en els termes que estableixen les especificacions del pla de pensions, la totalitat de les despeses del fons de pensions, en la part que siguin imputables al pla, expressats en percentatge sobre el compte de posició.

D'acord amb la normativa financera i comptable i amb els criteris i les pràctiques de mercat, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot definir el mètode de càlcul de la rendibilitat, així com determinar el grau de desagregació de les diferents partides de despeses del fons de pensions imputables a cada pla.

El ministre d'Economia i Competitivitat pot desenvolupar el contingut i el format als quals s'ha d'ajustar la informació semestral a què es refereix aquest apartat.

7. A més de les obligacions que estableixen els apartats anteriors, les entitats gestores han de posar a disposició dels partícips i beneficiaris dels plans de pensions individuals, i publicar al seu lloc web o al del seu grup, un informe trimestral que contingui, a més de la informació prevista a l'apartat anterior, la rendibilitat acumulada en l'exercici fins a la data a la qual es refereix la informació i la corresponent al trimestre de què es tracti.

En tot cas, les entitats gestores han de remetre aquesta informació periòdica de caràcter trimestral als partícips i beneficiaris que la sol·licitin expressament.

Addicionalment, l'entitat gestora ha d'elaborar una relació detallada de totes les inversions de cada fons gestionat al tancament de cada trimestre, que ha de posar a disposició de partícips i beneficiaris. Cal lliurar aquesta informació als partícips i beneficiaris que ho sol·licitin expressament.

La sol·licitud de remissió de la informació a què es refereixen els dos paràgrafs anteriors s'ha de fer mitjançant un escrit separat i signat o per qualsevol altre mitjà del qual quedi constància de la presentació.

8. La remissió, publicació o posada a disposició de la informació a què es refereixen els dos apartats anteriors s'ha de fer el mes següent a la finalització del període de referència. Així mateix, quan el partípcip o beneficiari ho sol·liciti expressament, mitjançant un escrit signat degudament o per qualsevol altre mitjà del qual quedi constància, s'ha de remetre aquesta informació per mitjans telemàtics. Amb aquesta finalitat, el partípcip o beneficiari ha d'indicar una adreça electrònica per a la remissió de la informació periòdica, des de la qual pot, així mateix, comunicar la seva renúncia a la utilització de la via telemàtica, a l'adreça electrònica facilitada per l'entitat gestora a través del seu web o el del seu grup, de conformitat amb la Llei 56/2007, de 28 de desembre, de mesures d'impuls de la societat de la informació.

Totes les comunicacions telemàtiques es regeixen pel que disposa la Llei 34/2002, d'11 de juliol, de serveis de la societat de la informació i de comerç electrònic.

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

Les modificacions de la política d'inversió del fons en què s'integri el pla i de les comissions de gestió i dipòsit aplicades, així com els acords de substitució de gestora o dipositària del fons de pensions i els canvis de les entitats esmentades

per fusió o escissió, s'han de notificar als partícips i beneficiaris amb almenys un mes d'antelació a la data d'efectes.»

Vint-i-dos. S'afegeix un nou article 48 bis, amb la redacció següent:

«Article 48 bis. *Activitat de comercialització de plans de pensions individuals.*

1. L'activitat de comercialització dels plans de pensions del sistema individual la poden exercir les persones i entitats autoritzades per operar a Espanya, enumerades a l'article 26 bis del text refós de la Llei de regulació dels plans i fons de pensions.

L'entitat o persona física comercialitzadora de plans de pensions individuals ha de disposar d'un reglament de conducta o document anàleg sobre política de comercialització, tenint en compte el que disposa l'article 85 bis d'aquest Reglament, o adherir-se al de l'entitat gestora.

2. L'acord de comercialització, subscrit pel comercialitzador amb l'entitat gestora, ha de regular, almenys, els aspectes següents:

- a) Competències i obligacions del comercialitzador, incloses les de formació del personal i, si s'escau, les relatives a la realització d'accions publicitàries.
- b) Mitjans i xarxes de distribució.
- c) Canals d'intercanvi d'informació amb l'entitat gestora.
- d) Persones o entitats que exerciran l'activitat a compte del comercialitzador.
- e) Procediments que permetin comprovar el compliment per part del comercialitzador de les obligacions derivades de l'acord i la normativa vigent.
- f) Remuneració que ha de percebre el comercialitzador.
- g) Durada del contracte.

Les entitats gestores de fons de pensions han de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la subscripció dels acords de comercialització de plans de pensions individuals.

Als efectes d'aquesta comunicació, el ministre d'Economia i Competitivitat pot desenvolupar els models i terminis per al subministrament d'aquesta informació.

3. Tant en el moment de la formalització de l'acord de comercialització, com durant la vigència d'aquest, l'entitat gestora del fons de pensions ha de vetllar perquè les actuacions de les persones o entitats comercialitzadores s'ajustin al que estableixen l'acord esmentat i la legislació vigent. A aquest efecte, en els procediments previstos al contracte de comercialització cal tenir en compte, entre d'altres, els aspectes següents:

- a) L'entitat gestora pot sol·licitar al comercialitzador tota la informació que sigui necessària per comprovar el compliment per part d'aquest de les obligacions derivades de l'acord de comercialització i de les establertes a la normativa vigent.
- b) El comercialitzador ha de comunicar a l'entitat gestora qualsevol fet que pugui afectar de manera substancial el desenvolupament eficaç i conforme a la normativa aplicable de les seves funcions com a comercialitzador.
- c) L'entitat gestora ha de comunicar immediatament a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions qualsevol circumstància en relació amb l'activitat desenvolupada pel comercialitzador que pugui ser constitutiva d'infracció administrativa de caràcter greu o molt greu, o de caràcter lleu si no s'ha solucionat.
- d) En cas d'incompliment per part del comercialitzador de les obligacions derivades del contracte i de la normativa vigent, l'entitat gestora, en el moment en què tingui coneixement d'aquest fet, pot donar per acabat l'acord, sempre que el comercialitzador no prengui les mesures necessàries per al seu compliment.

4. En cas de rescissió de l'acord de comercialització, l'entitat gestora ha de garantir la continuïtat i qualitat en la prestació del servei als partícips i beneficiaris.

5. En els supòsits de desenvolupament de campanyes de comercialització que impliquin la concessió de regals o bonificacions, el comercialitzador i el partícip han de signar un document on constin les condicions de la concessió. Aquestes condicions han d'estar redactades de manera clara i comprensible.

En els casos en què l'obtenció i el manteniment de la bonificació estiguin supeditats a un compromís de permanència, aquest compromís ha d'estar redactat de manera clara i destacada especialment al document.

6. El comercialitzador ha de tramitar les sol·licituds d'aportacions, de mobilització de drets consolidats i de cobrament de prestacions i reemborsament de drets consolidats en els supòsits excepcionals de liquiditat que rebi dels partícips i beneficiaris amb posterioritat a la contractació en què intervingui.

Aquestes sol·licituds s'han de fer mitjançant un escrit signat pel partícip, o per qualsevol altre mitjà del qual quedi constància, per a aquell i el receptor, de la seva presentació, i s'ha d'indicar la documentació que ha estat presentada per aquell i la que cal aportar per completar la seva sol·licitud. La presentació de qualsevol documentació addicional es considera part de la sol·licitud inicial, i ha de quedar constància de la seva recepció.

Als efectes del compliment dels terminis establerts reglamentàriament, s'entén per data de sol·licitud la data en què s'hagi completat la totalitat de la documentació corresponent.

La presentació de les sol·licituds i els documents acreditatius necessaris davant el comercialitzador s'entén realitzada a l'entitat gestora.

No obstant el que disposen els paràgrafs precedents, les entitats gestores són responsables dels retards que es produeixen en excés dels terminis previstos per tramitar i fer efectives les sol·licituds dels partícips i beneficiaris, sense perjudici de la possibilitat de repetir contra qui hagi causat el retard.

7. Les persones o entitats comercialitzadores són responsables davant els partícips i beneficiaris de tots els perjudicis que els causin per incompliment de les seves obligacions.»

Vint-i-tres. Es modifica l'apartat 1 de l'article 49, que queda redactat de la manera següent:

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

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

Vint-i-quatre Els apartats 4 i 5 de l'article 50 queden redactats de la manera següent:

«4. Quan un partícip vulgui mobilitzar la totalitat o una part dels drets consolidats que tingui en un pla de pensions a un altre pla integrat en un fons de pensions gestionat per una entitat gestora diferent o a un pla de previsió assegurat o a un pla de previsió social empresarial d'una entitat asseguradora diferent de l'entitat gestora del pla de pensions, el partícip s'ha de dirigir a l'entitat gestora o asseguradora de destí, per iniciar el seu traspàs.

Amb aquesta finalitat, el partícip ha de presentar la sol·licitud de mobilització, que ha d'incloure identificació del pla i fons de pensions d'origen des del qual es realitzarà la mobilització, així com, si s'escau, l'import a mobilitzar i una autorització del partícip a l'entitat gestora o asseguradora de destí perquè, en el seu nom, pugui

sol·licitar a la gestora del fons d'origen la mobilització dels drets consolidats, així com tota la informació financera i fiscal necessària per fer-ho.

La sol·licitud s'ha de fer mitjançant un escrit signat pel partícip o qualsevol altre mitjà del qual quedi constància, per al partícip i per a l'entitat receptora, del contingut i la presentació.

La sol·licitud del partícip presentada en un establiment de l'entitat promotora del pla de pensions de destí o del dipositar de destí o del comercialitzador de destí s'entén presentada a l'entitat gestora de destí, llevat que de manera expressa les especificacions del pla de pensions de destí ho limitin a l'entitat gestora i, si s'escau, a altres comercialitzadors. Així mateix, la presentació de la sol·licitud en qualsevol establiment de la xarxa comercial de l'asseguradora de destí s'entén presentada en aquesta llevat que les condicions del pla de previsió assegurat de destí ho limitin a l'entitat asseguradora i, si s'escau, a determinats mediadors.

En el termini màxim de dos dies hàbils des que l'entitat asseguradora o entitat gestora de destí disposi de la totalitat de la documentació necessària, aquesta, a més de comprovar el compliment dels requisits establerts reglamentàriament per a la mobilització dels drets, ha de sol·licitar a la gestora del fons d'origen el traspàs dels drets, amb indicació, almenys, del pla i fons de pensions de destí, el dipositar d'aquest i les dades del compte del fons de pensions de destí al qual s'ha de fer la transferència, o, en el cas de mobilització a un pla de previsió assegurat o a un pla de previsió social empresarial, amb indicació, almenys, del pla de previsió assegurat o del pla de previsió social empresarial, l'entitat asseguradora de destí i les dades del compte de destí al qual s'ha de fer la transferència.

En un termini màxim de cinc dies hàbils a comptar de la recepció per part de l'entitat gestora d'origen de la sol·licitud, aquesta entitat ha d'ordenar la transferència bancària i remetre a la gestora o asseguradora de destí tota la informació financera i fiscal necessària per al traspàs.

L'entitat gestora o asseguradora de destí ha de conservar la documentació derivada de les mobilitzacions a disposició de l'entitat gestora d'origen, de les entitats dipositàries dels fons d'origen i de destí, així com a disposició de les autoritats competents.

5. En cas que l'entitat gestora d'origen sigui, al seu torn, la gestora del fons de destí o l'asseguradora del pla de previsió assegurat o del pla de previsió social empresarial de destí, el partícip ha d'indicar a la seva sol·licitud l'import que vol mobilitzar, si s'escau, el pla de pensions destinatari i el fons de pensions de destí al qual està adscrit, o, altrament, el pla de previsió assegurat o el pla de previsió social empresarial destinatari.

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

Vint-i-cinc. L'apartat 7 de l'article 50 queda redactat de la manera següent:

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

Tampoc es poden aplicar despeses ni penalitzacions per mobilització dels drets econòmics dels beneficiaris, llevat, si s'escau, les derivades de la rescissió parcial dels contractes amb entitats d'assegurances o financeres referits a riscos o prestacions amb relació al valor de realització de les inversions afectes. En aquests casos, els contractes esmentats han de detallar les condicions de valoració i càlcul utilitzades per determinar el dret econòmic susceptible de mobilització.»

Vint-i-sis. L'apartat 3 de l'article 52 queda redactat de la manera següent:

«3. Un mateix promotor pot instar a la constitució de diversos plans de pensions de sistema associat.»

Vint-i-set. L'apartat 1 de l'article 53 queda redactat de la manera següent:

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

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

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

La designació dels representants a la comissió de control pot recaure en membres integrants d'aquests òrgans.

Una vegada designats o elegits els membres de la comissió de control del pla i constituïda vàlidament aquesta comissió, els seus membres han de designar entre si els qui hagin d'exercir la presidència i la secretaria.»

Vint-i-vuit. L'apartat 3 de l'article 53 queda redactat de la manera següent:

«3. La comissió de control del pla associat té les funcions establertes per al promotor dels plans individuals a l'article 47.1. De cada sessió se n'ha d'estendre l'acta corresponent, que han de signar el president i el secretari de la comissió de control, de la qual s'ha de remetre còpia a l'entitat gestora. La comissió de control ha d'elaborar i custodiar aquestes actes, les quals s'han de mantenir a disposició de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.»

Vint-i-nou. L'apartat 2 de l'article 54 queda redactat de la manera següent:

«2. La incorporació del partípcip al pla de pensions associat i la informació periòdica que s'ha de subministrar als partícips i beneficiaris es regeix pel que estableixen els apartats 3 a 8, tots dos inclusivament, de l'article 48 per als plans de pensions individuals, llevat de les mencions que puguin ser aplicables en relació amb els plans de prestació definida contingudes a l'article 34. No obstant això, l'obligació de la publicació en el lloc web de la gestora o del seu grup de la informació trimestral que esmenta l'article 48.7 no és aplicable als plans de pensions associats.»

Trenta. L'apartat 3 de l'article 55 queda redactat de la manera següent:

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

En el cas que les prestacions estiguin garantides per entitats asseguradores o altres entitats financeres, els procediments de mobilització dels drets corresponents a aquestes s'han d'ajustar al que preveu el contracte corresponent. No es poden aplicar despeses ni penalitzacions per mobilització als drets consolidats dels partícips ni als drets econòmics dels beneficiaris, llevat, si s'escau, les derivades de la rescissió parcial dels contractes amb entitats d'assegurances o financeres referits a riscos o prestacions en relació amb el valor de realització de les inversions adscrites. En aquests supòsits, quan el partípcip sigui baixa en l'associació promotora, les especificacions del pla de pensions han de preveure la possibilitat de permanència del partípcip en el contracte concertat i en el pla de pensions per evitar aquestes penalitzacions. En tot cas els contractes han de detallar les condicions de valoració i càlcul utilitzades per determinar el dret consolidat susceptible de mobilització.»

Trenta-u. L'apartat 2 de l'article 56 queda redactat de la manera següent:

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

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

La conversió del fons en obert no està subjecta a autorització administrativa, si bé s'ha de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en els termes que preveu l'article 60.6 d'aquest Reglament.»

Trenta-dos. L'article 58 queda redactat de la manera següent:

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

1. Els fons de pensions es constitueixen, amb l'autorització prèvia de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, en escriptura pública atorgada per l'entitat o les entitats promotores, la gestora i la dipositària, i s'inscriuen en el Registre Mercantil i en el Registre especial de fons de pensions que estableix l'article 96.

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

Juntament amb la sol·licitud d'autorització administrativa s'ha de presentar la certificació dels acords dels òrgans competents o apoderats de les entitats promotora, gestora i dipositària de concórrer a la constitució del fons de pensions i projecte d'escriptura de constitució amb el contingut mínim que estableix l'apartat 4 d'aquest article.

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

Dins del termini de tres mesos comptats des de la notificació de l'autorització administrativa prèvia s'ha de formalitzar l'escriptura de constitució del fons i sol·licitar-ne la inscripció en el Registre Mercantil de conformitat amb el que disposa aquest article. En cas contrari, un cop transcorregut aquest termini queda sense efecte l'autorització prèvia concedida, llevat de causa degudament justificada.

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

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

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

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

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

c) Les normes de funcionament amb el contingut mínim que estableix l'article 59.

El notari autoritzant de l'escriptura de constitució del fons de pensions ha de sol·licitar telemàticament a l'Agència Estatal de l'Administració Tributària l'assignació provisional d'un número d'identificació fiscal per al fons de pensions.

Així mateix, el notari autoritzant de l'escriptura de constitució ha de sol·licitar telemàticament al Registre Mercantil Central el certificat negatiu de denominació, llevat de petició expressa en contra de les parts intervinents, cas en el qual és l'entitat gestora qui l'ha de sol·licitar de manera telemàtica amb signatura electrònica. Un cop rebuda la sol·licitud, el Registre Mercantil Central ha d'expedir també telemàticament la certificació negativa o, si s'escau, indicar la impossibilitat d'emetre-la.

5. El notari autoritzant ha de remetre l'escriptura de constitució del fons de forma telemàtica al Registre Mercantil del domicili social de l'entitat gestora del fons per inscriure-la, llevat que alguna de les parts intervinents en l'atorgament no l'autoritzi a fer-ho. En aquest cas, el notari ha de lliurar una còpia electrònica de l'escriptura pública a l'entitat gestora, que l'ha de remetre per mitjans telemàtics amb signatura electrònica al Registre Mercantil per inscriure-la.

En la remissió referida en el paràgraf anterior s'ha d'incorporar la còpia electrònica de l'escriptura de constitució i els documents acreditatius de la preceptiva autorització administrativa prèvia i de l'obtenció del número d'identificació fiscal, així com la certificació negativa de denominació expedida pel Registre Mercantil Central.

Una vegada inscrit el fons de pensions en el Registre Mercantil, el seu encarregat ha de notificar telemàticament a l'Agència Estatal de l'Administració Tributària la inscripció del fons. L'Agència Estatal de l'Administració Tributària ha de notificar telemàticament al notari i al registrador mercantil el caràcter definitiu del número d'identificació fiscal.

El registrador Mercantil ha de remetre d'ofici a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions per mitjà telemàtic una certificació autoritzada amb la seva signatura electrònica, acreditativa de l'assentament de constitució practicat, acompanyada d'una còpia electrònica de l'escriptura pública de constitució i indicant el número d'identificació fiscal definitiu.

6. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, una vegada rebuda la certificació del registrador mercantil referida en l'apartat anterior, ha de procedir a inscriure la constitució del fons de pensions en el Registre administratiu. No obstant això, pot denegar la inscripció en el Registre administratiu o requerir a les entitats l'esmena de la documentació i els requisits necessaris per a la inscripció.

La concessió o denegació de la inscripció del fons de pensions en el Registre administratiu es realitza per resolució motivada de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, que es notifica a l'entitat gestora i al Registre Mercantil, i no exhaureix la via administrativa.

El registrador Mercantil ha d'estendre una nota al marge, que acrediti la inscripció del fons en el Registre administratiu de fons de pensions.

7. La resolució d'inscripció en el Registre administratiu especial de fons de pensions habilita el fons de pensions per a la integració i desenvolupament de plans de pensions.

Cap fons de pensions pot integrar plans de pensions amb anterioritat a la seva inscripció en el Registre administratiu.

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

En les remissions telemàtiques que preveu aquest article s'han d'observar els requisits que preveu la Llei 11/2007, de 22 de juny, d'accés electrònic dels ciutadans als serveis públics.»

Trenta-tres. L'article 59 queda redactat de la manera següent:

«Article 59. *Normes de funcionament del fons de pensions.*

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

- a) La denominació del fons i el seu àmbit d'actuació, i expressar la seva categoria com a personal o d'ocupació, d'acord amb el que preveu l'article 56.1.
- b) El procediment per a l'elecció i renovació i la durada del mandat dels membres de la comissió de control del fons, així com les normes de funcionament d'aquesta.
- c) La política d'inversions dels recursos aportats al fons.
- d) Els criteris d'imputació de resultats, d'acord amb el que disposa aquest Reglament.
- e) Els sistemes actuuarials que es poden utilitzar en l'execució dels plans de pensions.
- f) La comissió màxima que s'hagi de satisfer a les entitats gestora i dipositària tenint en compte el que disposa l'article 84.
- g) Les normes de distribució de les despeses de funcionament de la comissió de control del fons que esmenten els articles 64.6 i 68.4.
- h) Els requisits per a la modificació de les normes de funcionament i per a la substitució de les entitats gestora i dipositària de conformitat amb el que estableix l'article 85. En cap cas es pot fer la substitució sense l'acord previ de la comissió, oïdes, si s'escau, les subcomissions, de control de fons de pensions, llevat del que estableix l'article 85 esmentat.
- i) Les normes que hagin de regir la dissolució i liquidació del fons de pensions.
- j) Les condicions de mobilització dels comptes de posició dels plans i els criteris de quantificació d'aquests.»

Trenta-quatre. L'article 60 queda redactat de la manera següent:

«Article 60. *Modificacions posteriors dels fons de pensions.*

1. En el Registre administratiu especial de fons de pensions regulat a l'article 96 s'ha de fer constar l'escriptura de constitució i les seves modificacions posteriors de la forma que preveu aquest article. A més, s'ha de fer constar en el Registre administratiu el pla o plans de pensions integrats en el fons de pensions.

Les modificacions de les normes de funcionament i de la denominació del fons de pensions, la substitució o nova designació d'entitat gestora, dipositària o promotora del fons, i els canvis de categoria del fons com d'ocupació o personal, no requereixen l'autorització administrativa prèvia, si bé s'han de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions i, posteriorment, una vegada atorgada l'escriptura pública corresponent, s'han d'inscriure en el Registre Mercantil i en el Registre administratiu especial de conformitat amb el que preveu aquest article.

La integració de plans de pensions i la conversió del fons en fons de pensions obert tampoc requereixen l'autorització administrativa prèvia, si bé s'han de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions de la manera que preveu aquest article.

2. Les modificacions de les normes de funcionament i el canvi de denominació d'un fons de pensions els ha de comunicar l'entitat gestora a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions dins del termini màxim de 10 dies des de l'adopció dels acords corresponents, acompanyats de la seva certificació.

Una vegada comunicat a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, l'acord de modificació s'ha d'eleva a escriptura pública atorgada per l'entitat gestora, en la qual s'ha d'incorporar o fer constar l'acreditació de la comunicació esmentada.

El notari ha de remetre l'escriptura de manera telemàtica al Registre Mercantil del domicili social de l'entitat gestora del fons per inscriure-la en aquest Registre, llevat que l'entitat gestora no l'autoritzi per fer-ho. En aquest cas, el notari ha de lliurar una còpia electrònica de l'escriptura pública a l'entitat gestora, que l'ha de remetre per mitjans telemàtics amb signatura electrònica al Registre Mercantil per inscriure-la.

En el supòsit de canvi de denominació del fons, el notari autoritzant de l'escriptura ha de sol·licitar telemàticament al Registre Mercantil Central el certificat negatiu de denominació, llevat que l'entitat gestora no l'autoritzi per fer-ho, cas en el qual és l'entitat gestora qui ho ha de sol·licitar de manera telemàtica amb signatura electrònica. Un cop rebuda la sol·licitud, el Registre Mercantil Central ha d'expedir també telemàticament la certificació negativa o, si s'escau, ha d'indicar la impossibilitat d'emetre-la.

El registrador mercantil, una vegada practicada la inscripció, ha de remetre d'ofici a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions per mitjà telemàtic una certificació, autoritzada amb la seva signatura electrònica, acreditativa de l'assentament practicat, acompanyada d'una còpia electrònica de l'escriptura pública.

La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, una vegada rebuda la certificació del registrador mercantil i la còpia electrònica de l'escriptura pública, ha de procedir a inscriure-la en el Registre administratiu especial de fons de pensions i ho ha de notificar a l'entitat gestora i al Registre Mercantil.

Mitjançant resolució motivada la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot denegar la inscripció en el Registre administratiu o requerir a les entitats que esmenin la documentació i els requisits necessaris per a la inscripció.

3. Els canvis d'entitat gestora, dipositària o promotora del fons no requereixen autorització administrativa prèvia, si bé s'han de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions dins del termini màxim de 10 dies des de l'adopció dels acords corresponents, comunicació que s'ha d'acompanyar de la seva certificació.

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

Una vegada comunicats a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, els acords corresponents s'han d'eleva a escriptura pública atorgada per l'entitat gestora, en la qual s'ha d'incorporar o fer constar l'acreditació de la comunicació esmentada. L'escriptura s'ha d'inscriure en el Registre Mercantil i en el Registre administratiu d'acord amb el procediment que estableix l'apartat 2 anterior.

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

La comunicació de la integració ha d'incloure, si s'escau, identificació dels membres de la comissió promotora del pla, amb indicació del càrrec i representació que ostenta cada un.

En el cas dels plans de pensions del sistema individual s'ha de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la persona o persones designades o apoderades com a representants del promotor en les actuacions que

com a tal corresponguin a aquest relatives al pla de pensions, així com la identificació del defensor del participat. Els cessaments i nomenaments successius de les persones a què es refereix aquest paràgraf s'han de comunicar dins el termini de 10 dies assenyalat al paràgraf anterior.

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

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

En tot cas, els trasllats dels plans de pensions a altres fons per al canvi de categoria com a personal o d'ocupació requereixen l'acord de les respectives comissions de control dels plans o dels respectius promotors si són del sistema individual.

Sense perjudici del que estableixen els paràgrafs anteriors, les modificacions de les normes de funcionament d'un fons derivades del canvi de categoria del fons com a personal o d'ocupació, no requereixen cap autorització administrativa prèvia, si bé els acords de modificació d'aquestes s'han de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions dins el termini de 10 dies des de la seva adopció, adjuntant-hi la seva certificació.

Les modificacions de les normes de funcionament del fons a què es refereix el paràgraf anterior s'han d'elevat a escriptura pública, la qual ha d'incorporar acreditació de la referida comunicació i, si s'escau, certificació de la gestora i la dipositària del fons que s'ha fet efectiu el trasllat a altres fons dels plans de pensions adscrits que no corresponguin a la nova categoria. L'escriptura s'ha d'inscriure en el Registre Mercantil i en el Registre administratiu d'acord amb el procediment que estableix l'apartat 2 anterior.

6. La conversió d'un fons de pensions en obert no està subjecta a autorització administrativa prèvia, si bé s'ha de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en el termini de 10 dies des de l'adopció de l'acord, adjuntant-hi la seva certificació, per a la seva inscripció en el Registre administratiu de fons de pensions. El fons de pensions no pot operar com a obert mentre no s'hagi efectuat aquesta comunicació.

Les modificacions de les normes de funcionament del fons que es facin, si s'escau, amb motiu de la conversió del fons en obert, no requereixen autorització administrativa prèvia, si bé s'han de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en el termini de 10 dies des de l'adopció de l'acord corresponent, i s'ha d'acompanyar de la seva certificació, i és aplicable el que preveu l'apartat 2 anterior per a les modificacions de les normes de funcionament.

7. Les entitats gestores de fons de pensions han de portar un registre de les comissions de control dels fons de pensions gestionats, així com un registre de les comissions de control dels plans de pensions adscrits, en els quals ha de constar la seva constitució i composició, la identificació dels seus membres, càrrecs i representacions que ostenten, els cessaments i els nomenaments.

Els nomenaments i cessaments dels membres de la comissió de control del fons de pensions s'han d'inscriure en el Registre Mercantil, per a la qual cosa l'entitat gestora ha de remetre al Registre Mercantil de manera telemàtica amb signatura electrònica la certificació dels acords corresponents expedits per l'òrgan d'administració o apoderat de l'entitat gestora. Una vegada practicada la inscripció en el Registre Mercantil, el registrador mercantil, de manera telemàtica amb la seva signatura electrònica, ha de notificar l'assentament practicat a l'entitat gestora, la

qual ha d'anotar aquestes inscripcions en el llibre registre esmentat en el paràgraf anterior.

8. El ministre d'Economia i Competitivitat pot dictar normes específiques sobre les obligacions de comunicació i els procediments d'inscripció de modificacions dels fons de pensions que regula aquest article.

En les remissions telemàtiques d'escriptures públiques i certificacions a què es refereix aquest article s'observen els requisits que preveu la Llei 11/2007, de 22 de juny, d'accés electrònic dels ciutadans als serveis públics.»

Trenta-cinc. L'apartat 3 de l'article 62 queda redactat de la manera següent:

«3. L'acord de dissolució i liquidació del fons de pensions s'ha de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions dins el termini màxim de 10 dies des de la seva adopció i s'ha d'acompanyar de la seva certificació, i l'entitat gestora l'ha de publicar en el seu web, o en la del seu grup, o, si no n'hi ha, en un dels diaris de més circulació del lloc del domicili social de l'entitat esmentada.

Aquest acord s'ha d'eleva a escriptura pública atorgada per l'entitat gestora, en la qual s'ha d'incorporar o s'ha de fer constar l'acreditació de la referida comunicació, i s'ha d'inscriure en el Registre Mercantil i en el Registre administratiu d'acord amb el procediment que estableix l'apartat 2 de l'article 60.

El registrador mercantil ha de remetre d'ofici, de manera telemàtica i sense cap cost addicional, l'acord de dissolució del fons al Butlletí Oficial del Registre Mercantil per a la seva publicació.

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

Trenta-sis. L'apartat 3 de l'article 63 queda redactat de la manera següent:

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

Així mateix, en virtut d'acords de negociació col·lectiva estatutària d'àmbit supraempresarial, diversos plans d'ocupació integrats en un mateix fons es poden agrupar sota una representació conjunta a la comissió de control del fons, amb representants designats per la comissió negociadora, o, si no n'hi ha, per la comissió paritària d'interpretació i aplicació del conveni o altres òrgans paritaris regulats en aquest, o pels representants de les empreses i treballadors en el referit àmbit supraempresarial. Els designats poden ser la totalitat o una part dels components de les comissions esmentades o d'òrgans paritaris previstos en el conveni o representants de les parts referides.

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

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

Trenta-set. L'apartat 5 de l'article 63 queda redactat de la manera següent:

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

Trenta-vuit. L'apartat 2 de l'article 64 queda redactat de la manera següent:

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

La comissió de control del fons s'ha de reunir almenys una vegada en cada exercici, i de cada sessió se n'ha d'estendre l'acta corresponent, que han de signar el president i el secretari de la comissió de control, i de la qual s'ha de remetre còpia a l'entitat gestora. La comissió de control ha d'elaborar i custodiar aquestes actes, les quals s'han de mantenir a disposició de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.»

Trenta-nou. L'apartat 1 de l'article 68 queda redactat de la manera següent:

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

La comissió de control del fons s'ha de reunir almenys una vegada en cada exercici, i de cada sessió se n'ha d'estendre l'acta corresponent, que han de signar el president i el secretari de la comissió de control, i de la qual s'ha de remetre una còpia a l'entitat gestora. La comissió de control ha d'elaborar i custodiar aquestes actes, les quals s'han de mantenir a disposició de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.»

Quaranta. Els apartats 4, 5, 6, 7 i 8 de l'article 69 queden redactats de la manera següent:

«4. La comissió de control del fons de pensions, amb la participació de l'entitat gestora, ha d'elaborar per escrit una declaració que compregui els principis de la seva política d'inversió. Aquesta declaració, a la qual s'ha de donar prou publicitat, s'ha de lliurar, en tot cas, a l'entitat dipositària del fons de pensions.

Aquesta declaració s'ha de referir, almenys, a qüestions com ara:

- a) Els criteris utilitzats per a la selecció de les inversions.
- b) Els mètodes de mesurament dels riscos inherents a les inversions i els processos de gestió del control d'aquests riscos, en especial, els de derivats, estructurats i actius no negociats en mercats regulats.
- c) La col·locació estratègica d'actius respecte a la naturalesa i durada dels seus compromisos, incloent-hi els percentatges màxims i/o mínims d'inversió respecte al total de la cartera, fent especial referència a la utilització o no d'actius derivats, amb indicació del seu nivell de palanquejament, i/o actius estructurats i actius no negociats en mercats regulats.
- d) Riscos inherents a les inversions, incloent-hi els mètodes de mesurament i processos de gestió del control d'aquests riscos.

- e) Els processos de supervisió i seguiment del compliment dels principis establerts.
- f) Període de vigència de la política d'inversió.

La declaració s'ha d'actualitzar quan es produeixin canvis significatius en la política d'inversió del fons i, en tot cas, com a conseqüència de les modificacions que s'hagin de fer en funció de les conclusions de la revisió financera actuarial.

En el cas dels plans de pensions individuals per als quals una entitat financera hagi ofert una garantia externa en els termes que estableix l'article 77 d'aquest Reglament s'ha de recollir expressament aquesta circumstància en la declaració comprensiva dels principis de la política d'inversió.

5. En el cas de fons de pensions d'ocupació, la declaració ha d'esmentar si es tenen en consideració o no, en les decisions d'inversió, els riscos extrafinanciers que afecten els diferents actius que integren la cartera del fons de pensions, i ha de recollir, entre d'altres:

- a) Els principis específics que s'apliquen per a la consideració de l'existència de riscos extrafinanciers en una inversió, incloent-hi els criteris ètics, socials, mediambientals i de bon govern utilitzats.
- b) Les categories d'actius del fons de pensions sobre els quals s'ha d'efectuar l'anàlisi en relació amb la consideració de riscos extrafinanciers.
- c) El percentatge mínim de la cartera que s'inverteixi en actius que tinguin en consideració criteris extrafinanciers.
- d) El procediment seguit per a la implantació, gestió i seguiment dels principis definits. S'han d'assenyalar específicament les mesures establertes per a la comprovació, per part de la comissió de control o de l'entitat gestora, del compliment dels principis específics definits en les inversions del fons que tinguin en consideració riscos extrafinanciers.

L'informe anual de gestió del fons de pensions d'ocupació ha de recollir la política exercida en relació amb els criteris d'inversió socialment responsable. Ha de recollir específicament el procediment seguit per a la seva implantació, gestió i seguiment i ha d'indicar el percentatge de la cartera del fons que s'inverteix en actius que tinguin en consideració aquest tipus de criteris.

En cas que un fons de pensions personal tingui en consideració, en les decisions d'inversió, els riscos extrafinanciers que afecten els diferents actius que integren la cartera, la informació que decideixi incloure en la declaració comprensiva dels principis de la seva política d'inversió i en l'informe de gestió anual ha de complir els requisits esmentats en els apartats anteriors.

6. Els actius dels fons de pensions s'inverteixen majoritàriament en valors i instruments financers admesos a negociació en mercats regulats. Les inversions en actius que no es puguin negociar en mercats regulats s'han de mantenir, en tot cas, dins de nivells prudencials.

Els actius afectes a la cobertura de les provisions tècniques s'han d'invertir de manera adequada a la naturalesa i la durada de les futures prestacions previstes dels plans de pensions.

A aquests efectes, es consideren mercats regulats els establerts dins de l'àmbit de l'Organització per a la Cooperació i el Desenvolupament Econòmic (OCDE), que compleixin les condicions exigides per la Directiva 2004/39/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 21 d'abril de 2004, relativa als mercats d'instruments financers, per la qual es modifiquen les directives 85/611/CE i 93/6/CEE del Consell i la Directiva 2000/12/CE del Parlament Europeu i del Consell i es deroga la Directiva 93/22/CEE del Consell, i aquells altres que, si s'escau, determinin les autoritats espanyoles de control financer, perquè es considera que les seves condicions de funcionament són equivalents a les fixades a l'esmentada normativa comunitària.

També es consideren inclosos en aquesta categoria els mercats organitzats de derivats. S'entenen com a tals els mercats radicats en estats membres de l'OCDE en els quals s'articuli la negociació dels instruments de forma reglada, disposin d'un sistema de dipòsits de garantia actualitzables diàriament en funció de les cotitzacions registrades o d'ajust diari de pèrdues i guanys, hi hagi un centre de compensació que registri les operacions realitzades i s'interposi entre les parts contractants actuant com a comprador davant el venedor i com a venedor davant el comprador.

7. La comissió de control del fons de pensions ha d'exercir, en benefici exclusiu dels partícips i beneficiaris, tots els drets inherents als valors integrats en el fons.

Aquests drets els exerceix la comissió de control del fons, directament o a través de l'entitat gestora, que segueix les indicacions de la comissió o el que disposen les normes de funcionament del fons.

En el cas dels drets de participació i vot en les juntes generals, també s'han d'exercir en cas de rellevància quantitativa i caràcter estable dels valors integrats en el fons, llevat que hi hagi motius que justifiquin el no-exercici d'aquests drets i se n'informi en el corresponent informe de gestió anual del fons de pensions.

En qualsevol cas, en l'informe de gestió anual del fons de pensions s'ha de deixar constància de la política de la comissió de control del fons, o si s'escau de l'entitat gestora, en relació amb l'exercici dels drets polítics inherents als valors integrats en el fons de pensions.

8. A l'efecte del que disposa aquest capítol, es consideren pertanyents a un mateix grup les societats que estiguin incloses en els supòsits que preveu l'article 42 del Codi de comerç.»

Quaranta-u. L'apartat 4 de l'article 70 queda redactat de la manera següent:

«4. Dipòsits en entitats de crèdit que siguin a la vista o a termini, cas en el qual tenen un venciment no superior a trenta-sis mesos, i es puguin fer líquids en qualsevol moment sense que el principal del dipòsit es pugui veure compromès en cas de liquiditat anticipada. L'entitat de crèdit dipositària ha de tenir la seva seu en un Estat membre de la Unió Europea, i els dipòsits han d'estar nominats en monedes que es negociïn en mercats de divises de l'OCDE.»

Quaranta-dos. El paràgraf a) de l'apartat 9 de l'article 70 queda redactat de la manera següent:

«9. Valors i instruments financers de renda fixa i variable diferents dels que preveu l'apartat 1 d'aquest article, en els termes següents:

a) Valors i instruments financers no cotitzats en mercats regulats o que, tot i estar admesos a negociació en mercats regulats, no són susceptibles de trànsit generalitzat i impersonal, sempre que compleixin els requisits següents:

1r No poden presentar cap limitació a la seva lliure transmissió.

2n Han d'haver estat emesos per entitats amb seu social en algun país membre de l'OCDE que no tingui caràcter de paradís fiscal.

3r L'entitat emissora dels valors o instruments financers ha d'auditar els seus estats financers anualment; aquesta auditoria ha de ser externa i independent. Tant en el moment de la inversió com en els exercicis posteriors, no ha de constar l'opinió desfavorable de l'auditor respecte de l'últim exercici de referència.

4t Ni individualment ni de manera conjunta amb la resta dels fons de pensions gestionats per la mateixa entitat gestora, la inversió en valors i instruments financers no contractats en mercats regulats no pot suposar l'exercici, a la pràctica, del control sobre l'entitat en la qual s'inverteix.

5è La inversió no pot tenir lloc en entitats els socis, administradors o directius de les quals tinguin, de manera individual o de manera conjunta, directament o a través de persones interposades, una participació significativa en el grup de l'entitat gestora. Tampoc es poden realitzar inversions en valors emesos per societats que hagin estat finançades pel grup econòmic de l'entitat gestora o dels promotors dels plans integrats en els fons gestionats i que hagin d'estimar el finançament rebut dels fons a amortitzar directament o indirectament els crèdits atorgats per les empreses dels grups esmentats.

A aquests efectes, s'entén que l'operació la realitza una persona o entitat interposada quan l'executa una persona unida per vincle de parentiu en línia directa o col·lateral, consanguínia o per afinitat, fins al segon grau inclusivament, mandatari o fiduciari o qualsevol societat en què els esmentats consellers, administradors, directors, entitats o integrants de la comissió de control tinguin, directament o indirectament, un percentatge igual o superior al 25 per cent del capital o hi exerceixin funcions que impliquin l'exercici del poder de decisió.

Queda prohibida la inversió dels fons de pensions en valors o instruments financers no cotitzats emesos pel grup econòmic de la gestora o dels promotors dels plans de pensions integrats en els fons gestionats.»

Quaranta-tres. Es modifica el paràgraf primer i s'introdueix un paràgraf segon a l'article 72 amb la redacció següent:

«Les inversions dels fons de pensions en tot moment han d'estar prou diversificades, de manera que s'eviti la dependència excessiva d'una d'aquestes, d'un emissor determinat o d'un grup d'empreses, i les acumulacions de risc en el conjunt de la cartera, i han de complir, en tot moment, les condicions que estableix aquest article.

No obstant això, els límits següents no són aplicables als valors o instruments financers emesos o avalats per l'Estat o els seus organismes autònoms, per les comunitats autònomes, corporacions locals o per administracions públiques equivalents d'estats pertanyents a l'OCDE, o per les institucions o organismes internacionals dels quals Espanya sigui membre i per aquells altres que així resulti de compromisos internacionals que Espanya pugui assumir, sempre que la inversió en valors d'una mateixa emissió no superi el 10 per cent del saldo nominal d'aquesta.»

Quaranta-quatre. L'apartat d) de l'article 72 queda redactat de la manera següent:

«d) Els instruments derivats estan sotmesos, en els termes que preveu la lletra b d'aquest article, als límits de dispersió pel risc de mercat associat a l'evolució del subjacent, llevat que aquest consisteixi en institucions d'inversió col·lectiva, en tipus d'interès, en tipus de canvi o en índexs de referència que compleixin com a mínim les condicions següents:

- 1r Tenir una composició suficientment diversificada.
- 2n Tenir una difusió pública adequada.
- 3r Ser d'ús generalitzat en els mercats financers.

Els instruments derivats els subjacents dels quals siguin primeres matèries estan sotmesos pel risc de mercat als límits que preveuen els dos primers paràgrafs de la lletra b d'aquest mateix article.

Per a l'aplicació dels límits de diversificació i dispersió associats al risc de mercat, els instruments derivats que tinguin la consideració d'instruments de cobertura es consideren tenint en compte la posició neta.

Així mateix, cap fons de pensions pot tenir invertit més del 2 per cent del seu actiu en instruments derivats no negociats en mercats regulats en els termes que

descriu l'últim paràgraf de l'article 69.6 d'aquest Reglament pel risc de contrapart associat a la posició. El límit anterior és d'un 4 per cent per als instruments financers esmentats quan estiguin emesos o avalats per entitats pertanyents a un mateix grup.

El ministre d'Economia i Competitivitat pot establir normes específiques sobre la incidència dels instruments derivats en el còmput dels límits que estableix aquest article, així com l'aplicació de límits, condicions i normes de valoració a les operacions amb aquests instruments.»

Quaranta-cinc. Els apartats f), g) i h) de l'article 72 queden redactats de la manera següent:

«f) La inversió en els valors o instruments financers emesos o avalats per una mateixa entitat, les posicions davant d'aquesta en instruments derivats i els dipòsits, a la vista i a termini, que el fons de pensions tingui en aquesta entitat no pot superar el 20 per cent de l'actiu del fons de pensions. Aquest límit també és aplicable a diverses entitats que formin part d'un mateix grup.

Per a l'aplicació del límit que conté aquesta lletra, no es tenen en compte les accions o participacions d'institucions d'inversió col·lectiva ni les participacions en fons de pensions oberts quan unes o altres estiguin gestionats per una mateixa entitat o grup d'entitats.

g) Els fons de pensions no poden invertir més del 5 per cent del seu actiu en valors o instruments financers emesos per entitats del grup al qual pertanyi el promotor o promotors dels plans d'ocupació que hi estan integrats.

Aquest límit s'eleva al 20 per cent quan es tracti d'accions i participacions d'institucions d'inversió col·lectiva de les que preveuen les lletres a) i b) de l'article 70.3 sempre que, si es tracta de fons d'inversió, les seves participacions tinguin la consideració de valors cotitzats o bé estiguin admeses a negociació en mercats regulats; i, si es tracta de societats d'inversió, les seves accions siguin susceptibles de trànsit generalitzat i impersonal i estiguin admeses a negociació en mercats regulats.

h) La inversió dels fons de pensions en valors o instruments financers emesos o avalats per una mateixa entitat no pot excedir el 5 per cent, en valor nominal, del total dels valors i instruments financers en circulació d'aquella.

Aquest límit s'eleva al 20 per cent en els casos següents:

1r Per a accions i participacions d'institucions d'inversió col·lectiva de les que preveuen les lletres a) i b) de l'article 70.3 sempre que, si es tracta de fons d'inversió, les seves participacions tinguin la consideració de valors cotitzats o bé estiguin admeses a negociació en mercats regulats; i, si es tracta de societats d'inversió, les seves accions estiguin admeses a negociació en mercats regulats.

Els límits que preveu aquesta lletra per a la inversió en una mateixa institució d'inversió col·lectiva són aplicables, així mateix, al conjunt de les inversions del fons de pensions en diverses institucions d'inversió col·lectiva quan aquestes estiguin gestionades per una mateixa entitat gestora d'institucions d'inversió col·lectiva o per diverses de pertanyents al mateix grup.

2n Per a valors o participacions emesos per societats o fons de capital de risc autoritzats a operar a Espanya d'acord amb la Llei 25/2005, de 24 de novembre, reguladora de les entitats de capital de risc i les seves societats gestores i entitats estrangeres similars.»

Quaranta-sis. L'apartat j) de l'article 72 queda redactat de la manera següent:

«j) Quan la inversió en qualsevol dels actius aptes, o contractació d'instruments derivats aptes, tingui la consideració d'obligació financera principal garantida en el marc d'un acord de garantia financera en els termes descrits en el capítol II del títol I del Reial decret llei 5/2005, d'11 de març, de reformes urgents

per a l'impuls a la productivitat i per a la millora de la contractació pública, els límits de dispersió i diversificació per risc de contrapart corresponents a l'obligació financera principal són exigibles únicament al saldo net del producte de la liquidació de les esmentades operacions.

Sense perjudici d'això, l'objecte de la garantia financera també ha de ser un actiu apte per a la inversió dels fons de pensions i està subjecte als límits de dispersió i diversificació establerts en aquest article conforme a la seva naturalesa.

Els valors i altres actius que integrin la cartera del fons poden servir de garantia en les operacions que aquest dugui a terme, tant en els mercats regulats com en els mercats no organitzats de derivats, en aquest últim cas, sempre que es trobin emparats pels acords de compensació contractual i garanties financeres requerits en el Reial decret llei 5/2005, d'11 de març, de reformes urgents per a l'impuls de la productivitat i per a la millora de la contractació pública.»

Quaranta-set. A l'article 74 es modifiquen els apartats 2, 3, 4 i 5 i s'hi afegeixen dos nous apartats 6 i 7 amb la redacció següent:

«2. Els fons de pensions han de fer les operacions sobre actius financers admesos a cotització en mercats regulats o organitzats dels esmentats a l'article 69.4, de manera que incideixin de forma efectiva en els preus amb la concurrència d'ofertes i demandes plurals, llevat que l'operació es pugui realitzar en condicions més favorables per al fons que de les resultants del mercat.

Sense perjudici del que assenyalen els articles 17.1 i 72.j), el fons de pensions ha de tenir en tot moment la titularitat i la lliure disposició sobre els actius en què es materialitzi la inversió del seu patrimoni.

No obstant això, quan els fons de pensions estiguin operant en mercats estrangers en els quals sigui obligatòria o redueixi sensiblement els costos la utilització de comptes globals, la custòdia dels valors i actius la pot fer el dipositari a través d'aquests comptes.

En aquests supòsits l'entitat dipositària ha d'informar l'entitat gestora, amb caràcter previ a la utilització d'aquests comptes, la qual al seu torn ha de comunicar a la comissió de control del fons de pensions la utilització de comptes globals, per a la seva acceptació expressa per aquesta última.

En tot cas, l'entitat dipositària ha de garantir l'existència d'una separació absoluta entre el compte propi de l'entitat dipositària i els comptes a compte de tercers, i no es poden registrar posicions de l'entitat i dels seus clients en el mateix compte.

La titularitat dels comptes globals correspon a l'entitat dipositària del fons de pensions, a compte d'aquest, i s'ha de reflectir expressament el seu caràcter de compte obert a compte de tercers.

3. Els actius han d'estar situats a l'Espai Econòmic Europeu.

A aquests efectes, el lloc de situació dels actius es determina d'acord amb els criteris següents:

a) Valors: el domicili del seu dipositari. Si es tracta de valors representats mitjançant anotacions en compte, el de l'entitat encarregada del seu registre comptable. Quan necessitin estar garantits per establiment de crèdit o d'entitat asseguradora, és el lloc on se situï l'establiment garant.

b) Participacions en fons d'inversió: el domicili del dipositari.

c) Dipòsits: el lloc on estigui situat l'establiment en què s'hagin constituït.

d) Béns immobles: el lloc on estiguin ubicats.

e) Crèdits: el domicili del deutor. Si es tracta de crèdits amb garantia real, el lloc on la garantia es pugui executar.

f) Altres drets negociables: el domicili de l'emissor.

En tot cas, els valors negociables han d'estar dipositats en intermediaris financers autoritzats per operar per mitjà d'establiment en algun Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu o, si es tracta de valors representats per mitjà d'anotacions en compte, s'han de respectar les seves normes específiques.

Les anotacions en compte amb registre comptable fora de l'Espai Econòmic Europeu i dins de l'àmbit de l'OCDE han d'estar garantides o avalades per una entitat de crèdit autoritzada per operar per mitjà d'establiment en algun Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu.

4. Les entitats gestora i dipositària d'un fons de pensions, així com els seus consellers i administradors, i els membres de la comissió de control del fons de pensions, els membres de la comissió de control del pla, així com els promotors dels plans de pensions, no poden comprar ni vendre per si mateixos els actius del fons directament ni per una persona o entitat interposades. S'aplica una restricció anàloga a la contractació de crèdits. A aquests efectes, s'entén que l'operació la realitza una persona o entitat interposada quan l'executa una persona unida per un vincle de parentiu en línia directa o col·lateral, consanguínia o per afinitat, fins al segon grau inclusivament, mandatari o fiduciari o qualsevol societat en què els esmentats consellers, administradors, directors, entitats o integrants de la comissió de control tinguin, directament o indirectament, un percentatge igual o superior al 25 per cent del capital o hi exerceixin funcions que impliquin l'exercici del poder de decisió.

No es consideren incloses en el paràgraf anterior les operacions de cessió i adquisició d'actius per part de les entitats dipositàries que formin part de les seves operacions habituals.

5. Els béns dels fons de pensions només poden ser objecte de garantia per assegurar el compliment de les obligacions del fons.

Les obligacions davant tercers no poden excedir en cap cas el 5 per cent de l'actiu del fons.

No es tenen en compte a aquests efectes els debits contrets en l'adquisició d'elements patrimonials en el període que transcorri fins a la liquidació total de l'operació corresponent, ni els existents davant dels beneficiaris fins al moment del pagament de les prestacions corresponents, ni les corresponents als drets consolidats dels partícips.

6. Quan es produeixi un incompliment sobrevingut de la declaració comprensiva de la política d'inversió o un excés sobre qualsevol dels límits màxims d'inversió indicats en aquest Reglament que es degui exclusivament a l'exercici de drets incorporats als títols que formin part de la cartera, a la variació del valor de títols que van ser adquirits amb subjecció a les normes legals, a una reducció d'actiu del mateix fons de pensions per mobilització de comptes de posició o liquidació de plans, o quan la pertinença a un mateix grup sigui una circumstància sobrevinguda posteriorment a la inversió, el fons disposa del termini d'un any a comptar des del moment en què l'excés es va produir, per regularitzar-lo.

En els supòsits en què un actiu qualificat d'apte en el moment de la seva adquisició deixi de complir els requisits d'aptitud exigits, el termini per regularitzar-lo o vendre'l és de sis mesos. Aquest termini pot ser ampliat amb una sol·licitud prèvia justificada a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions per part de l'entitat gestora en la qual s'han d'indicar els perjudicis que el compliment del termini de sis mesos pugui ocasionar als partícips i beneficiaris.

7. Les entitats gestores han d'elaborar un registre diari de totes les operacions de compravenda de valors no negociables, actius financers estructurats, instruments derivats i accions i participacions de les entitats de capital de risc, que hagin estat realitzades pel fons de pensions. En aquest registre s'han d'incloure les dades quantitatives rellevants de cada operació, considerada individualment, així com una descripció detallada dels motius de la seva realització.»

Quaranta-vuit. El títol de l'article 75 queda redactat de la manera següent:

«Article 75. *Criteris de valoració.*»

Quaranta-nou. Els apartats 4 i 5 de l'article 75 queden redactats de la manera següent:

«4. Els fons de pensions han de calcular diàriament el valor del compte de posició dels plans que hi estan integrats.

La quantificació del compte de posició de cada pla integrat en el fons deriva de l'aplicació dels criteris de valoració d'inversions anteriorment indicats, i supletòriament de les normes de valoració comptable generals o, si s'escau, de les que s'estableixin per a la seva aplicació específica a fons de pensions.

En els fons de pensions on s'integrin plans de pensions individuals s'ha de definir la unitat de compte entesa com la unitat autònoma d'igual valor, representativa d'una part al·lquota del compte de posició del pla de pensions, de tal manera que el saldo del compte de posició coincideixi amb el nombre d'unitats de compte multiplicat pel valor de liquidació d'aquestes. Les entitats gestores han de calcular i publicar diàriament el valor de liquidació de les unitats de compte dels plans individuals integrats en els fons que gestionin. A aquests efectes, es consideren mitjans de difusió aptes, entre d'altres, la publicació en el lloc web de l'entitat gestora o del seu grup.

La mobilització del compte de posició d'un pla de pensions pot implicar una penalització a favor del fons de pensions, d'acord amb les previsions de les normes de funcionament d'aquest.

Les referides normes de funcionament poden preveure que la mobilització d'un compte de posició es faci mitjançant la transmissió a un altre fons de pensions dels actius que proporcionalment corresponguin a aquell compte de posició.

5. A l'efecte de la realització d'aportacions a plans de pensions, mobilització de drets consolidats, reconeixement de prestacions i liquiditat de drets consolidats en supòsits excepcionals, s'utilitza el valor diàriament fixat del compte de posició del pla, i s'aplica el corresponent a la data en què es faci efectiva l'aportació, la mobilització, la liquiditat o el pagament de la prestació.

No obstant això, les normes de funcionament del fons poden referir la valoració dels drets consolidats i prestacions a la corresponent al dia hàbil anterior al que assenyala el paràgraf anterior, i, en el cas de les aportacions la poden referir al dia hàbil següent.

El que disposa aquest apartat s'entén sense perjudici de la validesa i els efectes jurídics de la data de l'aportació o de la sol·licitud de mobilització, liquiditat, o reconeixement de la prestació.

Les entitats gestores són responsables dels retards que es produeixen en excés sobre els terminis que preveu aquest Reglament per tramitar i fer efectives les sol·licituds dels partícips o beneficiaris, sense perjudici de la possibilitat de l'entitat gestora de repetir contra aquell que va causar el retard.

A l'efecte del que preveu aquest Reglament, per data de sol·licitud s'entén la de recepció pel comercialitzador, la gestora o dipositària, el promotor del pla o la comissió de control del pla, de la petició formulada per escrit, o per qualsevol altre mitjà del qual quedi constància fidedigna, pel partípic o beneficiari, o per un tercer actuant en la seva representació, que contingui la totalitat de la documentació necessària. El receptor està obligat a facilitar al sol·licitant constància de la seva recepció.»

Cinquanta. El primer paràgraf de l'article 77 queda redactat de la manera següent:

«En el cas que les entitats financeres, en els termes permesos per la seva normativa específica, ofereixin als partícips dels plans de pensions individuals o

associats una garantia individualitzada, referida a l'obtenció d'un determinat valor del dret consolidat en una data determinada, aquestes garanties s'han de formalitzar per escrit en document subscrit pel partícip, al qual se n'ha de lliurar una còpia. Aquest document ha d'especificar clarament i detalladament la identitat de l'entitat garant, l'objecte de la garantia i la rendibilitat o paràmetre de referència, el pla al qual es refereix, la durada, les condicions de manteniment i les possibles causes de suspensió o rescissió de la garantia, la compensació a lliurar a partícips i beneficiaris en cas de suspensió o rescissió unilateral d'aquesta, les circumstàncies, el temps i la forma en què es pot exigir la seva execució, la forma de determinar la quantia a compensar per l'entitat financera i, si s'escau, els límits quantitatius de la garantia. Si la informació fa referència a una teòrica rendibilitat implícita en l'operació, s'ha d'informar del seu equivalent calculada sobre una base anual.»

Cinquanta-u. Els apartats 1, 2 i 3 de l'article 78 queden redactats de la manera següent:

«1. Poden ser entitats gestores de fons de pensions les societats anònimes que tinguin com a objecte social i activitat exclusius l'administració de fons de pensions, hagin obtingut una autorització administrativa prèvia i compleixin els requisits següents:

a) Tenir un capital desemborsat mínim de 600.000 euros.

Adicionalment, els recursos propis s'han d'incrementar en els tants per mil de l'actiu total del fons o fons gestionats que s'assenyalen a continuació:

El 5 per mil de l'actiu total quan aquest no excedeixi els 60 milions d'euros.

El 3 per mil del que excedeixi els 60 milions fins a 600 milions d'euros.

El 2 per mil del que excedeixi els 600 milions fins a 3.000 milions d'euros.

L'1 per mil del que excedeixi els 3.000 milions fins a 6.000 milions d'euros.

El 0,5 per mil del que excedeixi els 6.000 milions d'euros.

A aquests efectes, es computen com a recursos propis els conceptes que assenyala l'apartat 2 d'aquest article.

b) Les seves accions són nominatives.

c) Tenir com a objecte social i activitat exclusius l'administració de fons de pensions. La seva denominació va seguida en tot cas de l'expressió gestora de fons de pensions.

d) No poden emetre obligacions ni acudir al crèdit i tenen materialitzat el seu patrimoni d'acord amb el que preveu l'apartat 3 d'aquest article.

e) Han de tenir el seu domicili social, així com la seva administració efectiva i la seva adreça, a Espanya.

f) Han d'obtenir autorització administrativa prèvia i inscriure's en el Registre especial d'entitats gestores de fons de pensions que estableix aquest Reglament.

g) Als socis i a les persones físiques i jurídiques membres del consell d'administració, així com als directors generals i assimilats a aquests últims de les entitats gestores de fons de pensions, els són aplicables els criteris i el règim d'incompatibilitats i limitacions que estableixen els articles 14 i 15 del text refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades aprovat pel Reial decret legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre.

El ministre d'Economia i Competitivitat pot regular la forma d'acreditació d'aquest requisit.

h) Han de disposar d'un consell d'administració format per no menys de tres membres.

i) Han de disposar d'una organització administrativa i comptable adequada, així com de mitjans humans i tècnics adequats en els termes que descriu l'article 80 bis.

j) Han de disposar de procediments i mecanismes de control intern adequats en els termes que preveu l'article 80 ter.

2. A l'efecte del que preveu el paràgraf a) de l'apartat 1, es poden computar com a recursos propis addicionals:

a) El capital social desemborsat en el que passi de 600.000 euros.

b) La reserva legal, les reserves de revaloració d'elements patrimonials per aplicació de norma legal, la prima d'emissió d'accions, les reserves voluntàries i la part del saldo creditor del compte de pèrdues i guanys que es destini a incrementar reserves voluntàries.

En tot cas, es dedueixen dels recursos propis computables: les despeses d'establiment, constitució, ampliació de capital i formalització de deutes que figurin en l'actiu, el saldo deutor del compte de pèrdues i guanys, els resultats negatius d'exercicis anteriors, les minusvàlues resultants de la sobrevaloració d'elements d'actiu i de la infravaloració d'elements de passiu que no hagin estat imputades a resultats, i tota obligació, provisió o deute que no s'hagi comptabilitzat d'acord amb les disposicions legals o reglamentàries.

En cas que el fons o els fons de pensions gestionats inverteixin en fons de pensions oberts, per calcular els recursos propis exigibles es dedueix de l'actiu total dels fons de pensions inversors la part corresponent a les inversions d'aquests en fons de pensions oberts que estiguin al seu torn gestionats per la mateixa entitat gestora. Així mateix, es descompten de l'actiu total dels fons gestionats els deutes dels promotors dels plans de pensions d'ocupació adscrits.

3. Els recursos propis de les entitats gestores regulades en aquest article han d'estar invertits en instruments financers contractats en mercats regulats, en immobles, tresoreria o qualsevol altre actiu adequat a l'objecte social exclusiu que caracteritza aquestes entitats.

En cap cas aquestes entitats poden emetre obligacions, pagarés, efectes o títols anàlegs, ni donar garantia o pignorar els seus actius o acudir al crèdit.»

Cinquanta-dos Els apartats 2, 3 i 4 de l'article 79 queden redactats de la manera següent:

«2. El que preveu l'apartat anterior s'entén sense perjudici que, per exercir com a entitat gestora d'un o diversos fons de pensions determinats, s'han de seguir els procediments d'autorització administrativa i inscripció per a la constitució de nous fons de pensions o, si s'escau, els requisits per a la substitució de les entitats gestores, que regula aquest Reglament.

Es poden fer alhora les sol·licituds d'autorització prèvia per a la constitució d'un fons de pensions, i d'autorització i inscripció en el Registre especial de l'entitat gestora que pretengui assumir l'administració del fons.

En tot cas, l'autorització administrativa per a la constitució del fons de pensions requereix la prèvia o simultània autorització i inscripció de l'entitat gestora.

3. Els canvis de denominació i de domicili i les modificacions dels estatuts de l'entitat gestora no requereixen autorització administrativa, si bé, sense perjudici de la publicitat que preveu la normativa sobre societats anònimes, s'han de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, en el termini màxim de 10 dies des de l'adopció del corresponent acord, adjuntant-hi la seva certificació.

Posteriorment, una vegada atorgada i inscrita en el Registre Mercantil l'escriptura pública corresponent, aquesta s'ha de presentar per a la seva constància en el Registre administratiu.

Si es tracta del canvi de denominació de l'entitat, 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 tan bon punt li sigui presentada l'escriptura corresponent inscrita en el Registre Mercantil.

Els augments i les reduccions de capital social i els desemborsaments del capital subscrit es comuniquen igualment a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en el termini màxim de 10 dies des de l'adopció de l'acord corresponent, acompanyat de la seva certificació, i posteriorment s'ha de presentar per a la seva constància en el Registre administratiu l'escriptura pública corresponent inscrita en el Registre Mercantil en què consti, si s'escau, l'efectivitat de la subscripció i el desemborsament i, en el cas d'aportacions no dineràries, ha d'incloure la documentació o l'informe que acrediti la valoració dels béns i drets aportats.

4. El ministre d'Economia i Competitivitat pot dictar normes específiques sobre el procediment d'autorització i inscripció d'entitats gestores de fons de pensions, sobre les obligacions de comunicació de modificacions i, en especial, sobre comunicació de dades relatives als seus consellers i alts càrrecs i a la concurrència de vincles estrets amb altres entitats dominants o dominades, participants o participades, o altres aspectes relatius a la seva organització i programes d'activitat.»

Cinquanta-tres. L'apartat 2 de l'article 80 queda redactat de la manera següent:

«2. A l'efecte del que preveu l'esmentat paràgraf a) de l'article 78.1, per a la cobertura del mínim inicial de 600.000 euros i recursos addicionals requerits en funció de l'actiu dels fons gestionats, les asseguradores poden computar el capital o fons mutual desemborsats, la reserva legal, les reserves de revaloració d'elements patrimonials per aplicació de norma legal, la prima d'emissió d'accions, les reserves voluntàries i la part del saldo creditor del compte de pèrdues i guanys que es destini a incrementar reserves voluntàries.

En tot cas, l'exigència de recursos propis per a l'activitat com a gestora de fons de pensions es considera addicional a les exigències de patrimoni propi no compromès per a la cobertura del marge de solvència i fons de garantia requerits per a l'exercici de l'activitat asseguradora.

No obstant això, no és necessari incrementar l'import del capital social de l'entitat asseguradora per sobre de la quantia que exigeix la seva normativa específica sempre que disposi de recursos propis no compromesos amb la seva activitat asseguradora suficients per cobrir els requisits de l'article 78.1 del Reglament.»

Cinquanta-quatre. L'apartat 1 de l'article 80 ter queda redactat de la manera següent:

«1. Les entitats gestores de fons de pensions han d'establir, documentar i mantenir en tot moment procediments de control intern adequats a la seva organització i activitat respecte dels fons de pensions gestionats. El consell d'administració de l'entitat gestora és el responsable últim d'establir, mantenir i millorar aquests procediments de control intern. La direcció de l'entitat gestora és responsable de la implementació dels procediments de control intern, en línia amb les directrius establertes pel consell d'administració, i es pot encarregar a entitats que disposin dels mitjans i la capacitat suficients per a l'exercici d'aquestes funcions.»

Cinquanta-cinc. L'apartat 7 de l'article 80 ter queda redactat de la manera següent:

«7. Anualment l'entitat gestora ha d'elaborar un informe sobre l'efectivitat dels seus procediments de control intern, en què ha d'incidir en les deficiències significatives detectades i les seves implicacions i proposar, si s'escau, les mesures

que es considerin adequades per solucionar-les. Aquest informe l'ha d'aprovar el consell d'administració de l'entitat gestora i s'ha de remetre a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions juntament amb la documentació estadística comptable anual en els terminis establerts a aquest efecte.»

Cinquanta-sis. L'article 81 queda redactat de la manera següent:

«Article 81. *Funcions de les entitats gestores de fons de pensions.*

1. Les entitats gestores de fons de pensions tenen com a funcions:

a) La intervenció en l'atorgament de la corresponent escriptura pública de constitució del fons de pensions com, en el seu moment, les de modificació o liquidació del fons. Si s'escau, pot col·laborar o realitzar altres tasques relacionades amb l'elaboració d'aquests documents.

b) L'administració de la comptabilitat del fons de pensions al dia i efectuar la rendició de comptes de la forma que preveu aquest Reglament.

c) La determinació dels saldos dels comptes de posició i dels drets i les obligacions derivats de cada pla de pensions integrat. Ha de cursar les instruccions pertinents per als traspassos dels comptes i dels drets implicats.

d) L'emissió dels certificats de pertinença a plans de pensions, requerits pels partícips els plans de pensions dels quals s'integrin en el fons.

L'entitat gestora ha de certificar anualment les aportacions realitzades i imputades a cada partípic, així com el valor al final de l'exercici dels seus drets consolidats, sense perjudici de les obligacions d'informació que conté aquest Reglament.

En els plans de pensions en què intervingui un actuari en la realització dels serveis actuuarials necessaris per al desenvolupament ordinari del pla, la certificació de drets consolidats a què fa referència l'apartat anterior s'ha de fer sobre la base dels càlculs efectuats per aquest actuari.

e) La determinació del valor del compte de posició mobilitzable a un altre fons de pensions, quan així ho sol·liciti el pla corresponent.

f) El control de l'entitat dipositària del fons de pensions, pel que fa a l'estricta compliment de les obligacions d'aquesta, a excepció de la funció de control sobre l'entitat gestora, segons el principi de responsabilitat que estipula aquest Reglament.

En l'exercici d'aquesta activitat de control, l'entitat gestora està obligada a informar immediatament l'entitat dipositària sobre qualsevol incompliment normatiu o anomalia significativa detectada en l'activitat d'aquesta que pugui suposar un perjudici rellevant per als partícips i/o beneficiaris i, en cas que l'entitat dipositària no adopti les mesures necessàries per esmenar-ho en el termini d'un mes des que es va comunicar, n'ha d'informar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

g) El control de la política d'inversions dels fons de pensions gestionats en els termes que descriu l'article 81 bis.

h) La conservació i custòdia de la documentació relativa als partícips i beneficiaris dels plans i fons de pensions la gestió dels quals li hagi estat encomanada.

2. Són funcions de les esmentades entitats gestores en els termes expressament establerts per la comissió de control del fons de pensions i amb les limitacions que aquesta consideri pertinent:

a) La selecció de les inversions a realitzar pel fons de pensions, d'acord amb les seves normes de funcionament i les prescripcions administratives aplicables sobre la matèria.

b) Ordenar la compra i venda d'actius del fons de pensions.

- c) L'exercici dels drets derivats dels títols i altres béns integrants del fons, quan així se li hagi delegat per part de la comissió de control del fons.
- d) L'autorització per al traspàs de comptes de posició a altres fons.

3. L'entitat gestora pot delegar les funcions que li corresponen segons la normativa vigent, amb la comunicació prèvia a la comissió de control del fons de pensions, a excepció de la funció de vigilància de l'entitat dipositària, sempre que aquesta delegació es produeixi en entitats que disposin dels mitjans i la capacitat suficient per a l'exercici de les funcions delegades.

En cap cas, la responsabilitat de l'entitat gestora davant dels partícips i beneficiaris es veu afectada per la delegació de funcions.

La delegació no es pot efectuar en l'entitat dipositària del fons de pensions ni en l'entitat promotora.

Aquesta delegació ha de complir les normes de conducta que estableix l'article 85 bis d'aquest Reglament.

A més, els tercers en els quals s'hagi delegat funcions no poden subdelegar cap de les funcions que els hagin estat delegades excepte en els supòsits en què l'entitat gestora, amb la comunicació prèvia a la comissió de control del fons de pensions, ho hagi autoritzat expressament.

L'entitat gestora ha d'establir els mecanismes i procediments de control necessaris per exercir la funció de control sobre les entitats delegades. La funció de control que estableix aquest apartat no pot ser objecte de delegació en terceres entitats.»

Cinquanta-set. L'apartat 1 de l'article 81 bis queda redactat de la manera següent:

«1. De conformitat amb els principis de la política d'inversió del fons de pensions i, si s'escau, per exercici de les funcions delegades a l'entitat gestora contingudes a l'article 81.2, el consell d'administració de l'entitat gestora és responsable de fixar i aprovar els paràmetres sobre la base dels quals s'ha de desenvolupar la política d'inversió estratègica del fons de pensions, tenint en compte la relació actiu-obligacions dels plans integrats, la tolerància global al risc del fons de pensions i la liquiditat de les posicions en diferents escenaris. En particular, s'ha d'assegurar la identificació, seguiment, mesurament, informació i control dels riscos relacionats amb les activitats, procediments i polítiques d'inversió adoptades en els fons de pensions. En tot cas, s'ha d'evitar la dependència exclusiva i automàtica de les qualificacions creditícies en les polítiques d'inversió dels fons de pensions gestionats. La direcció de l'entitat gestora és responsable de la implementació d'aquestes polítiques i mesures.»

Cinquanta-vuit. L'apartat 1 de l'article 82 queda redactat de la manera següent:

«1. La custòdia o el dipòsit dels valors mobiliaris i altres actius integrats en els fons de pensions correspon a una entitat dipositària establerta a Espanya. Poden ser entitats dipositàries de fons de pensions les entitats que compleixin els requisits següents:

- a) Ser entitat de crèdit d'acord amb la normativa vigent en matèria d'entitats de crèdit.
- b) Tenir a Espanya el seu domicili social o una sucursal.
- c) Tenir com a activitat autoritzada la recepció de fons del públic en forma de dipòsit, comptes corrents o altres d'anàlegs que comportin l'obligació de la seva restitució i, com a dipositaris de valors negociables i altres instruments financers, la custòdia i administració a compte dels seus titulars.
- d) Estar inscrita en el Registre especial d'entitats dipositàries de fons de pensions de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.»

Cinquanta-nou. L'article 83 queda redactat de la manera següent:

«Article 83. *Funcions de les entitats dipositàries de fons de pensions.*

1. L'entitat dipositària d'un fons de pensions té les funcions següents:

a) La intervenció en l'atorgament de les escriptures de constitució i, si s'escau, de modificació o liquidació del fons de pensions.

b) La canalització del traspàs del compte de posició d'un pla de pensions a un altre fons.

c) La custòdia o dipòsit dels instruments financers que es puguin lliurar físicament, així com dels que estiguin representats mitjançant anotacions en compte en el sistema corresponent i consignats en un compte de valors registrat en el dipositari. Amb aquesta finalitat el dipositari ha d'establir un procediment intern que li permeti individualitzar en els seus llibres o registres la posició de cada fons de pensions.

d) Quan, per tractar-se d'actius diferents dels que esmenta la lletra anterior no puguin ser objecte de dipòsit, el dipositari ha de:

1r Comprovar que la propietat dels actius pertany al fons de pensions i disposar dels certificats o altres documents acreditatius que justifiquin la posició declarada per la gestora.

2n Portar un registre degudament actualitzat on figurin els actius la propietat dels quals pertanyi al fons de pensions.

e) La intervenció en la liquidació de totes les operacions en què sigui part el fons de pensions. A més, com que es tracta d'instruments financers, l'entitat dipositària pot intervenir en l'execució de les operacions, quan ho hagi acordat amb l'entitat gestora. No obstant això, quan ho requereixi la naturalesa dels actius o les normes del sistema o mercat de què es tracti, el dipositari ha d'intervenir en l'execució, seguint les instruccions de l'entitat gestora.

f) El cobrament dels rendiments de les inversions i la materialització d'altres rendes, via transmissió d'actius i totes les operacions que es derivin del mateix dipòsit de valors.

g) La instrumentació dels cobraments i pagaments que es puguin derivar per qualsevol concepte del desenvolupament de l'activitat de plans i fons de pensions. A aquest efecte, les entitats dipositàries, juntament amb les gestores, han d'establir els mecanismes i procediments adequats per garantir que en cap cas la realització dels cobraments i pagaments es fa sense el seu consentiment.

Correspon a l'entitat dipositària, seguint les instruccions de l'entitat gestora, l'obertura dels comptes i dipòsits dels quals sigui titular el fons de pensions, així com l'autorització per disposar dels saldos dels comptes pertanyents al fons.

h) El control de la societat gestora del fons de pensions, pel que fa al compliment estricte de les seves obligacions, a excepció de la funció de control sobre l'entitat dipositària, segons el principi de responsabilitat que estipula aquest Reglament.

Aquesta funció de control ha d'incloure, entre d'altres:

1r El control per part de l'entitat dipositària que les disposicions de fons corresponents a un fons de pensions es corresponen amb pagaments derivats de prestacions, mobilitzacions de drets consolidats i altres operacions i despeses dels plans i fons de pensions.

2. L'adequació de les inversions del fons a la declaració comprensiva dels principis de la seva política d'inversió, així com la verificació que els percentatges en què estigui invertint el fons de pensions estan dins dels límits que s'estableixen

per reglament. Aquestes comprovacions i verificacions s'han de dur a terme amb una periodicitat trimestral.

3r La verificació dels mètodes de valoració i dels criteris utilitzats per calcular el valor de liquidació. Quan el patrimoni dels fons estigui invertit en actius no negociats en mercats secundaris oficials, en altres mercats regulats o en sistemes multilaterals de negociació, el dipositari ha de verificar que els paràmetres utilitzats en la valoració dels actius, d'acord amb els procediments de valoració de l'entitat gestora, són adequats.

Per a l'exercici de la funció de vigilància, l'entitat gestora està obligada a subministrar a l'entitat dipositària tota la informació que aquesta li requereixi per a l'exercici de les seves funcions.

En l'exercici d'aquesta activitat de control, l'entitat dipositària està obligada a informar immediatament l'entitat gestora sobre qualsevol incompliment normatiu o anomalia significativa detectada en la seva activitat que pugui suposar un perjudici rellevant per als partícips i/o beneficiaris i, en cas que l'entitat gestora no adopti les mesures necessàries per esmenar-ho en el termini d'un mes des que es va comunicar, n'ha d'informar la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

2. L'entitat dipositària pot delegar les funcions que li corresponen segons la normativa vigent, amb la comunicació prèvia a la comissió de control del fons de pensions, amb l'excepció de la funció de vigilància de l'entitat gestora, sempre que aquesta delegació es produeixi en entitats que disposin dels mitjans i la capacitat suficient per a l'exercici de les funcions delegades. En cap cas, la responsabilitat de l'entitat dipositària davant dels partícips s'ha de veure afectada per la delegació de funcions.

La delegació no es pot efectuar en l'entitat gestora del fons de pensions, ni en l'entitat promotora, ni en entitats en les quals l'entitat gestora hagi delegat funcions ni en cap altra entitat els interessos de les quals puguin entrar en conflicte amb els interessos dels partícips i beneficiaris del fons de pensions.

L'entitat dipositària ha d'establir els mecanismes i procediments de control necessaris per exercir la funció de control sobre les entitats delegades. La funció de control que estableix aquest apartat no pot ser objecte de delegació en terceres entitats.

En tot cas, la realització dels cobraments i pagaments per part de les entitats delegades que es puguin derivar per qualsevol concepte del desenvolupament de l'activitat de plans i fons de pensions, s'ha de fer amb el consentiment i l'autorització prèvia de l'entitat dipositària.

En el cas concret de la delegació de la funció de custòdia dels actius del fons, l'entitat delegada ha de ser una entitat domiciliada en el territori de l'Espai Econòmic Europeu, autoritzada com a entitat de crèdit o empresa de serveis d'inversió per les autoritats de l'Estat membre corresponent per a la custòdia i dipòsit de valors i efectiu, o bé entitats de tercers països amb establiment permanent a Espanya autoritzat d'acord amb la legislació espanyola com a entitats de crèdit o empreses de serveis d'inversió per a la custòdia de valors i efectiu. A més, ha de ser una entitat participant en els sistemes de compensació, liquidació i registre dels mercats en què hagi d'operar.

3. Cada fons de pensions té una sola entitat dipositària, sense perjudici de la contractació de diferents dipòsits de valors o efectiu amb altres entitats. L'entitat dipositària del fons de pensions és responsable de la custòdia dels valors o efectiu del fons de pensions sense que aquesta responsabilitat es vegi afectada pel fet que es confii a un tercer la seva gestió, administració o dipòsit.»

Seixanta. L'article 84 queda redactat de la manera següent:

«Article 84. *Retribucions de les entitats gestores i dipositàries de fons de pensions.*

1. Les societats gestores perceben com a retribució total per l'exercici de les seves funcions una comissió de gestió establerta, de manera expressa, dins del límit fixat a les normes de funcionament del fons de pensions. Aquestes comissions vénen determinades i individualitzades per a cadascun dels plans de pensions integrats en el fons de pensions.

En cap cas les comissions meritades per l'entitat gestora, incloent-hi les retribucions corresponents a les entitats en què s'hagin delegat funcions, poden ser superiors, per tots els conceptes, a l'1,5 per cent anual del valor dels comptes de posició als quals s'han d'imputar. El límit equivalent és aplicable diàriament tant a cada pla de pensions integrat com al fons de pensions en el seu conjunt, i individualment a cada partícip i beneficiari.

El límit anterior es pot substituir per l'1,2 per cent anual del valor del compte de posició més el 9 per cent del compte de resultats.

El càlcul de la comissió en funció del compte de resultats només s'aplica quan el valor de liquidació diari del fons de pensions sigui superior a qualsevol altre assolit amb anterioritat. A aquests efectes, el valor de liquidació diari màxim assolit pel fons de pensions es té en compte durant un període de tres anys.

Per implantar el sistema de comissions de gestió en funció del compte de resultats es pren com a valor de liquidació màxim inicial de referència el corresponent al dia anterior al de la seva implantació. En el supòsit de reimplantació del sistema de comissions de gestió en funció de resultats, es pren com a valor de liquidació inicial de referència el corresponent al dia anterior a la reimplantació i amb el límit del valor de liquidació màxim dels tres anys anteriors.

2. Les societats dipositàries perceben com a retribució total per l'exercici de les seves funcions una comissió de dipòsit establerta contractualment entre l'entitat dipositària i l'entitat gestora, amb la conformitat prèvia de la comissió de control del fons de pensions, de manera expressa, dins del límit fixat en les normes de funcionament del fons de pensions. Aquestes comissions vénen determinades i individualitzades per a cadascun dels plans de pensions integrats en el fons de pensions.

En cap cas les comissions meritades per l'entitat dipositària, incloent-hi les retribucions corresponents a les entitats en què s'hagin delegat funcions, poden ser superiors al 0,25 per cent del valor dels comptes de posició als quals s'hagin d'imputar. El límit equivalent és aplicable diàriament tant a cada pla de pensions integrat com al fons de pensions en el seu conjunt, i individualment a cada partícip i beneficiari. Independentment d'aquesta comissió, les entitats dipositàries poden percebre comissions per la liquidació d'operacions d'inversió, sempre que siguin conformes a les normes generals reguladores de les tarifes corresponents.

3. Quan el fons de pensions o el pla de pensions d'ocupació tingui la titularitat d'un compte de participació en un altre fons de pensions, o inverteixi en institucions d'inversió col·lectiva, o inverteixi en entitats de capital de risc, el límit anterior ha d'operar conjuntament sobre les comissions acumulades a percebre per les diferents entitats gestores i dipositàries o institucions.

Així mateix, la remuneració a càrrec del fons de pensions derivada dels contractes de gestió i dipòsit dels actius financers, així com de la utilització de comptes globals que preveu l'article 74.2, s'inclou dins de la corresponent a les entitats gestora i dipositària del fons de pensions, i no pot superar els límits que estableix aquest article.

4. Les entitats gestores de fons de pensions han de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions els percentatges que cal aplicar en cada moment en concepte de comissió de gestió i de dipòsit acordats per a cada

pla de pensions en el moment de la seva integració en els fons de pensions i les modificacions posteriors, dins el termini del 10 dies des de la formalització del pla o des de l'acord de modificació. La mateixa obligació s'estableix per a la canalització de comptes de posició de plans a fons oberts, així com la participació de fons de pensions en fons oberts.

L'obligació de comunicació establerta en el paràgraf anterior s'estén igualment a les entitats gestores dels fons de pensions oberts en relació amb les comissions de gestió i dipòsit aplicables als comptes de participació corresponents a fons de pensions inversors i a plans de pensions d'ocupació inversors.

Les comissions establertes en aquest article no es poden aplicar mentre no es produeixi la comunicació a què es refereix aquest apartat. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot donar publicitat a aquestes comissions.»

Seixanta-u. Es modifiquen els apartats 6, 7, 8 i 9 i s'afegeix un nou apartat 10 a l'article 85, que queden redactats de la manera següent:

«6. La substitució o nova designació de gestora i dipositària d'un fons de pensions no està subjecta a autorització administrativa, si bé ha de ser comunicada a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en el termini màxim de 10 dies des de l'adopció de l'acord per la comissió de control del fons, adjuntant-hi una certificació dels acords corresponents.

Una vegada comunicada la substitució, s'ha d'atorgar l'escriptura pública corresponent, la qual ha d'incorporar o fer constar l'acreditació de la comunicació esmentada.

L'escriptura de substitució s'inscriu en el Registre Mercantil i en el Registre administratiu segons el procediment que estableix l'apartat 2 de l'article 60.

7. La fusió i escissió d'entitats gestores de fons de pensions requereix l'autorització administrativa prèvia de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions sobre el projecte i, si s'escau, seguir els requisits que preveu aquest Reglament per a l'autorització i inscripció de la nova entitat o noves entitats resultants o beneficiàries de l'escissió que pretenguin ser gestores de fons de pensions.

Una vegada autoritzat el projecte, dins el termini de sis mesos des de la notificació de l'autorització s'ha d'atorgar i inscriure en el Registre Mercantil l'escriptura pública corresponent i sol·licitar la inscripció en el Registre administratiu de la fusió o escissió i, si s'escau, de la nova o noves entitats resultants. En cas contrari, un cop transcorregut aquest termini l'autorització prèvia queda sense efecte llevat de causa justificada.

El que preveu aquest apartat s'entén sense perjudici del que disposa la Llei 15/2007, de 3 de juliol, de defensa de la competència, en matèria de notificacions i procediments d'autorització de concentracions econòmiques i de les competències atribuïdes per aquesta Llei als òrgans corresponents de defensa de la competència. Si l'operació de fusió supera els límits que preveu l'article 8.1.a) o b) de la Llei 15/2007, de 3 de juliol, les entitats participants han de notificar l'operació en els termes que preveu l'article 9 d'aquesta Llei, i comunicar al mateix temps aquesta notificació a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions. Conseqüentment, el procediment que preveu aquest apartat se suspèn fins a la terminació del procediment eventualment iniciat pels òrgans de defensa de la competència o, si s'escau, fins a l'aixecament de la suspensió d'acord amb l'article 9.6 de la Llei 15/2007. El que preveu aquest paràgraf és aplicable a l'escissió quan suposi el traspàs de la part segregada a una altra entitat preexistent.

En el cas de gestores de fons de pensions que siguin entitats asseguradores, el procediment administratiu per a la fusió i escissió es regeix per la normativa específica d'entitats asseguradores, sense perjudici del que preveuen els paràgrafs següents.

L'entitat resultant de la fusió se subroga en les funcions d'entitat gestora dels fons de pensions de la gestora o gestores absorbides mentre no s'acordi la seva substitució per les respectives comissions de control dels fons afectats.

En cas d'escissió d'una entitat gestora de fons de pensions, les funcions de gestora dels fons de pensions afectats corresponen a l'entitat o entitats assenyalades als acords d'escissió, i se subroguen si s'escau en les funcions de l'entitat escindida, mentre no s'acordi la seva substitució per les respectives comissions de control dels fons.

Una vegada inscrita en el Registre Mercantil l'escriptura de fusió o escissió, el registrador ha d'anotar als fulls dels fons afectats els canvis d'entitat gestora que es deriven d'aquests processos. De la mateixa manera, en inscriure la fusió o escissió en el Registre administratiu d'entitats gestores de fons de pensions, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ha de procedir a anotar en el Registre administratiu de fons de pensions els canvis de gestora que comportin.

8. La fusió o escissió que afecti entitats dipositàries de fons de pensions s'ha de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en el termini màxim de deu dies des de l'adopció dels acords corresponents.

L'entitat de crèdit resultant de la fusió se subroga en les funcions d'entitat dipositària dels fons de pensions de la dipositària o dipositàries absorbides, mentre no s'acordi la seva substitució per les respectives comissions de control dels fons.

En cas d'escissió d'una entitat dipositària de fons de pensions, les funcions de dipositària dels fons de pensions afectats corresponen a l'entitat o entitats assenyalades als acords d'escissió, i se subroguen si s'escau en les funcions de l'entitat escindida, mentre no s'acordi la seva substitució per les respectives comissions de control dels fons.

Una vegada inscrita la fusió o escissió en el registre corresponent del Banc d'Espanya, en el termini màxim de deu dies des d'aquesta inscripció, l'entitat resultant ha de sol·licitar la baixa de l'entitat dissolta en el Registre administratiu especial d'entitats dipositàries de fons de pensions i, si s'escau, sol·licitar l'alta en aquest registre de l'entitat o entitats de crèdit resultants.

9. Els canvis que es produeixen en el control de les entitats gestores i la substitució dels seus consellers han de ser posats en coneixement de les comissions de control dels fons dins dels processos d'informació que preveu aquest Reglament.

10. El ministre d'Economia i Competitivitat pot dictar normes específiques sobre els procediments que preveu aquest article.»

Seixanta-dos. L'apartat 1 de l'article 85 ter queda redactat de la manera següent:

«1. Es consideren operacions vinculades les que realitzen les persones que s'esmenten a continuació en relació amb les operacions a què es refereix l'apartat 2.

a) Les entitats gestores i les entitats dipositàries entre si quan afecten un fons de pensions respecte al qual actuen com a gestora i dipositari, respectivament, i les que es realitzen entre les entitats gestores i els que hi exerceixen càrrecs d'administració i direcció.

b) Les entitats gestores o dipositàries amb els qui hi exerceixen càrrecs d'administració i direcció quan afecten un fons de pensions respecte al qual actuen com a gestora o dipositari.

c) Les entitats gestores, quan afecten un fons de pensions respecte al qual actuen com a gestora; i les entitats dipositàries quan afecten un fons de pensions respecte al qual actuen com a dipositari, amb qualsevol altra entitat que pertanyi al seu mateix grup, segons es defineix a l'article 42 del Codi de comerç.

d) Les entitats gestores, quan afecten un fons de pensions respecte al qual actuen com a gestora; i les entitats dipositàries quan afecten un fons de pensions respecte al qual actuen com a dipositari, amb qualsevol promotor o entitat del seu

grup, que ho sigui de plans de pensions adscrits a aquest fons de pensions o amb els membres de la comissió de control del fons de pensions o dels plans de pensions que hi estiguin integrats.

e) Les entitats gestores i les entitats dipositàries amb aquelles entitats en les quals s'hagin delegat funcions, quan afecten un fons de pensions respecte al qual actuen com a gestora i dipositària, respectivament.

Seixanta-tres. L'apartat 4 de l'article 85 ter queda redactat de la manera següent:

«4. Les operacions vinculades que aconseguixin un volum de negoci significatiu, han de ser aprovades pel consell d'administració de l'entitat gestora i comunicades a la comissió de control del fons de pensions corresponent, d'acord amb les regles següents:

- a) L'assumpte s'ha d'incloure a l'ordre del dia amb la deguda claredat.
- b) Si algun membre del consell d'administració es considera part vinculada conforme al que estableix aquest article, s'ha d'abstenir de participar en la votació.
- c) La votació és secreta.
- d) L'acord ha de ser adoptat per majoria de dos terços del total de consellers, excloent del còmput els consellers que, si s'escau, s'abstinguin d'acord amb el que disposa la lletra b.
- e) Una vegada feta la votació i proclamat el resultat, és vàlid fer constar a l'acta les reserves o discrepàncies dels consellers respecte a l'acord adoptat.

La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ha de determinar què s'entén, als efectes d'aquest article, per volum de negoci significatiu atenent la dimensió de l'entitat gestora, el patrimoni administrat i la quantia i les característiques de l'operació vinculada.»

Seixanta-quatre. Els apartats 3 i 4 de l'article 85 quater queden redactats de la manera següent:

«3. Els reglaments interns de conducta de les entitats gestores, així com dels dipositaris, han d'arbitrar les mesures necessàries que garanteixin que la informació derivada de les seves respectives activitats no està a l'abast, directament o indirectament, del personal de l'altra entitat; a aquest efecte, s'ha de preveure la separació física dels recursos humans i materials dedicats a l'activitat de gestió i dipositària i els instruments informàtics que impedeixin el flux de la informació que pugui generar conflictes d'interès entre els responsables d'una activitat i l'altra.

En particular, el reglament intern ha de preveure les normes de separació següents:

- a) La inexistència de consellers o administradors comuns.
- b) La direcció efectiva de la societat gestora per persones independents del dipositari.
- c) La direcció efectiva de la societat dipositària per persones independents de l'entitat gestora.
- d) Que l'entitat gestora i el dipositari tinguin domicilis diferents i separació física dels centres d'activitat.

Aquestes mesures de separació s'han de complir igualment en els supòsits en què les entitats gestores i dipositàries hagin delegat les seves funcions en terceres entitats en els termes que estableix aquest Reglament.

4. L'entitat gestora ha de manifestar en el butlletí d'adhesió i en la informació trimestral que ha de facilitar a partícips i beneficiaris, sigui quina sigui la modalitat de pla de pensions al qual pertanyin, el tipus exacte de relació que la vincula al dipositari, prenent com a referència, si s'escau, l'enumeració de circumstàncies contingudes a l'article 42 del Codi de comerç.»

Seixanta-cinc L'apartat 1 de l'article 86 queda redactat de la manera següent:

«1. Les entitats gestores de fons de pensions poden contractar la gestió dels actius financers dels fons de pensions que administren amb terceres entitats autoritzades, d'ara endavant entitats d'inversió. L'esmentada contractació s'ha de sotmetre al que estableix aquest capítol.

Als efectes d'aquesta norma, el contracte de gestió té per objecte la gestió individualitzada d'una cartera d'actius financers propietat d'un fons de pensions per part de l'entitat d'inversió, la qual ha d'assumir la selecció d'inversions i l'emissió d'ordres de compra i venda per compte del fons de pensions exclusivament.

No poden ser objecte del contracte de gestió els actius financers emesos o avalats per l'entitat d'inversió part del contracte o per empreses del grup al qual aquesta pertanyi.

A aquests efectes, la pertinença a un mateix grup s'ha de determinar de conformitat amb el criteri assenyalat a l'article 42 del Codi de comerç.»

Seixanta-sis. L'apartat 1 de l'article 87 queda redactat de la manera següent:

«1. Les entitats d'inversió amb les quals es pot contractar la gestió d'actius financers han de complir els requisits següents:

a) Ser persones jurídiques amb domicili social en el territori de l'Espai Econòmic Europeu.

b) Ser entitats de crèdit, societats gestores d'institucions d'inversió col·lectiva, empreses de serveis d'inversió, entitats asseguradores que operin en el ram de vida, legalment autoritzades per operar a Espanya per les autoritats de supervisió de l'Estat membre corresponent, per al desenvolupament i l'exercici de l'activitat que es proposen contractar, de conformitat amb les directives següents:

1r Directiva 2002/83/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 5 de novembre de 2002, sobre l'assegurança de vida.

2n Directiva 2004/39/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 21 d'abril de 2004, relativa als mercats d'instruments financers, per la qual es modifiquen les directives 85/611/CE i 93/6/CEE del Consell i la Directiva 2000/12/CE del Parlament Europeu i del Consell, i es deroga la Directiva 93/22/CEE del Consell.

3r Directiva 2009/65/CE del Parlament i del Consell, de 13 de juliol de 2009, per la qual es coordinen les disposicions legals, reglamentàries i administratives sobre determinats organismes d'inversió col·lectiva en valors mobiliaris (OICVM).

4t Directiva 2011/61/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 8 de juny de 2011, relativa als gestors de fons d'inversió alternatius i per la qual es modifiquen les directives 2003/41/CE i 2009/65/CE i els reglaments (CE) núm. 1060/2009 i (UE) núm. 1095/2010.

5è Directiva 2013/36/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, relativa a l'accés a l'activitat de les entitats de crèdit i a la supervisió prudencial de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, per la qual es modifica la Directiva 2002/87/CE i es deroguen les directives 2006/48/CE i 2006/49/CE.

c) També es pot contractar la gestió d'actius amb altres entitats gestores de fons de pensions autoritzades de conformitat amb l'article 78, així com amb entitats de tercers països a través dels seus establiments permanents a Espanya, autoritzats de conformitat amb la legislació espanyola en els termes de la lletra b) anterior.

Seixanta-set. L'apartat 2 de l'article 92 queda redactat de la manera següent:

«2. En tot cas, la remuneració a càrrec del fons de pensions derivada dels contractes de gestió i dipòsit dels actius financers s'inclou dins de la corresponent a

les entitats gestora i dipositària del fons de pensions, i no pot superar els límits establerts a l'article 84.»

Seixanta-vuit. L'apartat 2 de l'article 100 queda redactat de la manera següent:

«2. La publicitat relativa als plans i fons de pensions ha de transmetre als seus destinataris una informació veraç, eficaç i suficient sobre les característiques essencials del pla de pensions o dels serveis o productes que hi estan relacionats, i, almenys, ha de complir els següents requisits:

a) La identificació de l'entitat promotora del pla i de la gestora i dipositària del fons corresponent, destacada de manera suficient mitjançant noms comercials o marques, llevat que aquestes puguin induir a confusió, cas en què s'utilitza la denominació social.

b) Fer referència a l'existència del document amb les dades fonamentals per al participi regulat a l'article 48 d'aquest Reglament i el lloc o la forma en què es pot accedir al contingut. En cap cas la publicitat sobre el pla de pensions pot entrar en contradicció amb el que disposa el document esmentat.

c) En el cas que la publicitat d'un pla de pensions compregui l'oferta d'altres operacions, serveis o productes, el seu contingut ha d'identificar els diferents oferents, si s'escau, i distingir clarament les propostes contractuals diferents del mateix pla de pensions.

d) Quan la publicitat inclogui referències a la rendibilitat obtinguda pel pla, s'ha de fer constar el període d'obtenció, el seu equivalent calculat sobre una base anual i la identificació de l'auditor del fons de pensions, i s'ha d'informar de manera clara i precisa quins resultats històrics no són indicadors de resultats futurs. L'oferta de compromisos de revaloració dels drets consolidats, no assumits pel mateix pla, ha d'identificar clarament l'entitat garant.»

Seixanta-nou. L'article 101 queda redactat de la manera següent:

«Article 101. *Contractació de plans de pensions.*

1. La contractació d'un pla de pensions es formalitza mitjançant un document o butlletí d'adhesió subscrit pel participi conjuntament amb el promotor del pla, la gestora i dipositària, de conformitat amb el que preveu aquest article.

L'anterior s'entén sense perjudici que la comercialització la faci directament l'entitat gestora, o les persones o entitats que esmenta l'article 26 bis del text refós de la Llei que hagin subscrit un acord de comercialització amb aquella.

No són a compte del participi subscriptor del pla de pensions les despeses inherents a la contractació del pla ni les remuneracions o comissions establertes pels serveis de comercialització o mediació en aquella.

En cap cas es poden emetre butlletins o documents d'adhesió a un pla de pensions que incorporin la contractació d'operacions, productes o serveis diferents d'aquell.

2. El butlletí d'adhesió per als plans de pensions d'ocupació i associats ha de contenir informació, almenys, sobre els aspectes següents:

a) La denominació, sistema i modalitat del pla de pensions.

b) La denominació del fons i el número identificatiu en el registre especial.

c) La denominació i domicili social del promotor del pla, així com de la gestora i dipositària del fons corresponent amb el seu número identificatiu en els registres especials corresponents. Si intervé un comercialitzador, la seva identitat.

d) La legislació aplicable al contracte, amb especial referència a la normativa fiscal.

e) El règim d'aportacions i contingències cobertes, assenyalant, en les que sigui procedent, que es determinen d'acord amb el règim de la Seguretat Social aplicable al partícip.

S'assenyala el destí de les aportacions i prestacions, d'acord amb aquest Reglament, de les persones sense possibilitat d'accés a la jubilació que no figurin d'alta ni cotitzin en cap règim de la Seguretat Social.

S'indica si s'escau la possibilitat de continuar fent aportacions després de l'esdeveniment de les contingències de jubilació, incapacitat i dependència, i es pot sol·licitar el cobrament de la prestació amb posterioritat.

S'indiquen els límits de les aportacions, amb advertència de les sancions administratives previstes en el text refós de la Llei per incompliment d'aquests límits.

f) El règim de prestacions, possibles beneficiaris, formes de cobrament i grau d'assegurament o garantia de les prestacions, amb identificació, si s'escau, de la denominació i el domicili social de l'entitat asseguradora o garant.

Procediment per a la sol·licitud de les prestacions per part del beneficiari, amb especial referència a la data de valoració dels drets consolidats als efectes del pagament de prestacions.

g) El butlletí ha de contenir espais per a la designació de beneficiaris en cas de mort del partícip, i ha d'advertir que els designats han de ser en tot cas persones físiques.

h) Supòsits excepcionals de liquiditat, si s'escau.

i) Indicacions sobre el càlcul del dret consolidat, condicions, procediments i terminis per a la mobilització de drets consolidats o econòmics, amb indicació de la data de valoració dels drets a aquests efectes.

j) Comissions de gestió i dipòsit aplicables.

k) S'informa del dret a sol·licitar la remissió de la informació trimestral a què es refereix aquest Reglament i ha d'incloure un espai per a l'exercici d'aquesta opció.

l) Instàncies de reclamació utilitzables en cas de litigi.

m) Es destaquen de manera especial les indicacions següents:

1r S'ha de reflectir clarament el caràcter no reemborsable del dret consolidat fins a la producció d'alguna de les contingències cobertes o, si s'escau, en els supòsits excepcionals de liquiditat.

2n S'ha d'assenyalar el lloc i la forma en què el partícip pot accedir en qualsevol moment al contingut de les especificacions del pla de pensions i a les normes de funcionament del fons, a la declaració de la política d'inversió, a la informació periòdica, documents que, en qualsevol cas, han d'estar a disposició dels partícips i beneficiaris.

3r Indicació del dret del partícip a sol·licitar l'enviament telemàtic de la informació periòdica. A aquest efecte, el butlletí d'adhesió ha de contenir un espai específic per a la designació del compte de correu electrònic al qual se li ha de remetre la informació, que ha de constar de l'adreça electrònica de l'entitat a la qual pot comunicar en qualsevol moment la seva renúncia a la via telemàtica.

No obstant això, en el cas dels plans de pensions del sistema d'ocupació, l'emissió de butlletins d'adhesió individuals és opcional, segons el que hagi acordat l'empresa amb la representació dels treballadors, i es pot efectuar la incorporació del treballador al pla mitjançant butlletins col·lectius o directament per la comissió promotora o de control segons el que preveu l'article 28 i sempre que el potencial partícip no hagi sol·licitat per escrit la seva exclusió.

En tot cas, s'ha de facilitar a cada partícip incorporat que ho sol·liciti un certificat de pertinença al pla segons el que assenyala l'article 34.

3. El butlletí d'adhesió dels plans de pensions individuals ha de contenir informació, almenys, sobre els aspectes següents:

- a) La denominació, el sistema i la modalitat del pla de pensions.
- b) La denominació del fons i el número identificatiu en el registre especial.
- c) La denominació i el domicili social del promotor del pla, així com de la gestora i dipositària del fons corresponent amb el seu número identificatiu en els registres especials corresponents. Si intervé un comercialitzador, la seva identitat.
- d) La legislació aplicable al contracte.
- e) El butlletí ha de contenir espais per a la designació de beneficiaris en cas de mort del partícip, i ha d'advertir que els designats han de ser en tot cas persones físiques.
- f) S'ha d'informar del dret a sol·licitar la remissió de la informació trimestral que esmenta aquest Reglament i s'ha d'incloure un espai per a l'exercici d'aquesta opció.
- g) Indicació del dret del partícip a sol·licitar l'enviament telemàtic de la informació periòdica. A aquest efecte, el butlletí d'adhesió ha de contenir un espai específic per a la designació del compte de correu electrònic al qual se li ha de remetre la informació, que ha de constar de l'adreça electrònica de l'entitat a la qual pot comunicar en qualsevol moment la seva renúncia a la via telemàtica.
- h) Instàncies de reclamació utilitzables en cas de litigi, amb indicació de la denominació i el domicili del defensor del partícip. S'han de destacar de manera especial les indicacions següents:

1r S'ha d'indicar la circumstància que el partícip ha rebut el document amb les dades fonamentals per al partícip, el qual s'ha d'incorporar com a annex a aquest butlletí.

2n S'ha de reflectir clarament el caràcter no reemborsable del dret consolidat fins a la producció d'alguna de les contingències cobertes o, si s'escau, en els supòsits excepcionals de liquiditat.

3r S'ha de destacar expressament que els plans de pensions individuals no garanteixen rendibilitat, i s'ha d'advertir de la possibilitat d'incórrer en pèrdues. No obstant això, quan el pla de pensions disposi d'una garantia financera externa de les que preveu l'article 77 d'aquest Reglament, el butlletí d'adhesió hi pot fer referència, de manera succinta, i ha d'indicar que el detall i les condicions d'aquella figuren en un contracte a part.

4t S'ha d'assenyalar el lloc i la forma en què el partícip pot accedir en qualsevol moment al contingut de les especificacions del pla de pensions i a les normes de funcionament del fons, a la declaració de la política d'inversió, a la informació periòdica i relació trimestral d'inversions prevista per aquest Reglament, així com, si s'escau, al Reglament de funcionament del defensor del partícip, documents que, en qualsevol cas, han d'estar a disposició dels partícips i beneficiaris.

En cap cas no es poden emetre butlletins o documents d'adhesió a un pla de pensions que incorporin la contractació d'operacions, productes o serveis diferents d'aquell.

4. La contractació de plans de pensions es pot fer per via electrònica, de conformitat amb la Llei 56/2007, de 28 de desembre, de mesures d'impuls de la societat de la informació.

El ministre d'Economia i Competitivitat pot establir especialitats i limitacions respecte a les normes que, amb caràcter general, regulen la contractació per via electrònica, atenent les particularitats que puguin resultar de la contractació dels plans de pensions i dels seus partícips.

5. El ministre d'Economia i Competitivitat pot dictar normes en desplegament del que preveu aquest article en la mesura que ho consideri necessari per fomentar

els procediments i les formalitats de contractació més adequats en interès dels usuaris.»

Setanta. L'apartat 3 de la disposició addicional primera queda redactat de la manera següent:

«3. Els compromisos assumits per les empreses amb els treballadors que extingeixin la seva relació laboral i passin a situació legal de desocupació per les causes que preveuen els articles 49.1.g), 51, 52 i 57.bis del text refós de la Llei de l'Estatut dels treballadors, que consisteixen en el pagament de prestacions amb anterioritat a la jubilació, poden ser objecte d'instrumentació, amb caràcter voluntari, d'acord amb el règim que preveu l'esmentada disposició addicional primera del text refós de la Llei, cas en què se sotmeten a la normativa financera i fiscal derivada d'aquella. El que disposa el paràgraf anterior és aplicable a les prestacions pagadores al treballador afectat mentre no accedeixi a la jubilació, així com a les reversions d'aquestes prestacions per mort produïdes abans de l'accés a la jubilació.

No obstant el que disposa el paràgraf anterior, estan subjectes necessàriament a la disposició addicional primera del text refós de la Llei els compromisos referits als treballadors que extingeixin la relació laboral vinculats específicament a les contingències d'incapacitat permanent i dependència, i les prestacions pagadores a aquests treballadors per jubilació o a partir de la jubilació, així com les de mort abans o després de la jubilació diferents de les reversions assenyalades al paràgraf anterior.»

Setanta-u. La disposició addicional segona queda redactada de la manera següent:

«Disposició addicional segona. *Termini de resolució de les sol·licituds d'autorització administrativa.*

Les peticions d'autoritzacions administratives i d'inscripció regulades en aquest Reglament han de ser resoltes i notificades dins dels tres mesos següents a la data de presentació de la sol·licitud i el silenci administratiu té caràcter positiu.»

Setanta-dos. S'afegeix una nova disposició addicional cinquena amb la redacció següent:

«Disposició addicional cinquena. *Mobilització de drets entre plans de previsió assegurats i de plans de previsió assegurats a plans de pensions i a plans de previsió social empresarial.*

El prenedor d'un pla de previsió assegurat pot mobilitzar la totalitat o part de la seva provisió matemàtica a un altre o altres plans de previsió assegurats dels quals sigui prenedor, o a un o diversos plans de pensions del sistema individual, associat o d'ocupació dels quals sigui partícip a un pla o plans de previsió social empresarial dels quals sigui assegurat. Una vegada assolida la contingència, la mobilització només és possible si les condicions del pla de previsió assegurat ho permeten.

Per a la mobilització, el prenedor o beneficiari del pla de previsió assegurat s'ha de dirigir a l'entitat asseguradora o gestora de destí per iniciar el traspàs.

Amb aquesta finalitat, l'assegurat ha de presentar la sol·licitud de mobilització, que ha d'incloure la identificació del pla de previsió assegurat d'origen des del qual s'ha de fer la mobilització i de l'entitat asseguradora d'origen, així com, si s'escau, de l'import a mobilitzar i una autorització del prenedor o beneficiari a l'entitat asseguradora o entitat gestora de destí per tal que, en nom seu, pugui sol·licitar a l'entitat asseguradora d'origen la mobilització de la provisió matemàtica, així com tota la informació financera i fiscal necessària per fer-ho.

La sol·licitud s'ha de fer mitjançant escrit signat pel prenedor o beneficiari o qualsevol altre mitjà del qual quedi constància, per a aquell i per a l'entitat receptora, del seu contingut i la seva presentació.

La sol·licitud del prenedor o beneficiari presentada en un establiment de l'entitat promotora del pla de pensions de destí o del dipositari de destí o de comercialitzadors de destí s'entén presentada a l'entitat gestora de destí, llevat que de manera expressa les especificacions del pla de pensions de destí ho limitin a l'entitat gestora i, si s'escau, a determinats comercialitzadors. Si s'escau, la presentació de la sol·licitud en qualsevol establiment de la xarxa comercial de l'asseguradora de destí s'entén presentada en aquesta llevat que les condicions del pla de previsió assegurat de destí ho limitin a l'entitat asseguradora i, si s'escau, a determinats mediadors.

En el termini màxim de dos dies hàbils des que l'entitat asseguradora o entitat gestora de destí disposi de la totalitat de la documentació necessària, aquesta ha de comprovar, a més, el compliment dels requisits establerts reglamentàriament per a la mobilització, sol·licitar a l'entitat asseguradora d'origen el traspàs de la provisió matemàtica, amb indicació, almenys, del pla de previsió assegurat de destí o pla de previsió social empresarial de destí, entitat asseguradora de destí i dades del compte al qual s'ha d'efectuar la transferència, o, en un altre cas, indicació del pla de pensions de destí, fons de pensions de destí al qual estigui adscrit, entitat gestora i dipositària del fons de destí, i les dades del compte al qual s'ha d'efectuar la transferència.

En un termini màxim de cinc dies hàbils a comptar des de la recepció per part de l'entitat asseguradora d'origen de la sol·licitud, aquesta entitat ha d'ordenar la transferència bancària i remetre a l'entitat asseguradora o gestora de destí tota la informació financera i fiscal necessària per al traspàs.

L'entitat gestora o asseguradora de destí ha de conservar la documentació derivada de les mobilitzacions a disposició de l'entitat asseguradora d'origen i de l'entitat dipositària de destí, si s'escau, així com a disposició de les autoritats competents.

En cas que l'entitat asseguradora d'origen sigui, al seu torn, l'asseguradora del pla de previsió assegurat de destí o del pla de previsió social empresarial de destí o la gestora del pla de pensions de destí, el prenedor ha d'indicar en la seva sol·licitud l'import que vol mobilitzar, si s'escau, i el pla de previsió assegurat de destí o el pla de previsió social empresarial de destí, o, en un altre cas, el pla de pensions destinatari i el fons de pensions de destí al qual estigui adscrit. L'entitat asseguradora d'origen ha d'emetre l'ordre de transferència en el termini màxim de tres dies hàbils des de la data de presentació de la sol·licitud.

Per a la valoració de la provisió matemàtica s'ha de prendre com a data el dia en què es faci efectiva la mobilització. No obstant això, el contracte d'assegurança pot referir la valoració al dia hàbil anterior a la data en què es faci efectiva.

En cas que l'entitat tingui inversions afectes, el valor de la provisió matemàtica que s'ha de mobilitzar és el valor de mercat dels actius assignats.

No es poden aplicar penalitzacions, despeses o descomptes a l'import d'aquesta mobilització.

Els partícips i beneficiaris d'un pla de pensions individual o associat, així com, si s'escau, els partícips d'un pla de pensions d'ocupació, poden mobilitzar la totalitat o part dels drets consolidats i econòmics a plans de previsió assegurats, d'acord amb el que disposa aquest Reglament.

En els procediments de mobilitzacions que esmenta aquest apartat s'autoritza que la transmissió de la sol·licitud de traspàs, la transferència d'efectiu i la transmissió de la informació entre les entitats intervinents es puguin fer a través del Sistema Nacional de Compensació Electrònica, mitjançant les operacions que, per a aquests supòsits, s'habilitin en aquest Sistema.

Per al compliment del requisit que preveu l'apartat 1 de l'article 49 del Reglament de l'impost sobre la renda de les persones físiques, aprovat pel Reial decret 439/2007, de 30 de març, en els supòsits de mobilització d'un pla de previsió assegurat a un altre pla de previsió assegurat o d'un pla de pensions a un pla de previsió assegurat, o d'un pla de previsió social empresarial a un pla de previsió assegurat, es computen només les primes i la provisió matemàtica del nou contracte d'assegurança. A aquests efectes, en el pla de previsió assegurat d'origen, en el moment de la mobilització també s'ha de complir el requisit que preveu l'apartat 1 de l'article 49 d'aquest Reglament.»

Setanta-tres. S'afegeix una nova disposició addicional sisena amb la redacció següent:

«Disposició addicional sisena. *Mobilització de drets entre plans de previsió social empresarial i de plans de previsió social empresarial a plans de pensions i plans de previsió assegurats.*

Els assegurats dels plans de previsió social empresarial únicament poden exercir el dret de rescat en el supòsit d'extinció de la relació laboral i només si ho preveuen les condicions generals, especials o particulars de la pòlissa, i es poden integrar els seus drets econòmics en altres plans de previsió social empresarial, en plans de previsió assegurats o en plans de pensions.

Per a la mobilització, l'assegurat s'ha de dirigir a l'entitat asseguradora o gestora de destí per iniciar el seu traspàs.

Amb aquesta finalitat, l'assegurat ha d'acompanyar la seva sol·licitud de la identificació del pla de previsió social empresarial i entitat asseguradora d'origen des del qual s'ha de fer la mobilització, així com, si s'escau, l'import que s'ha de mobilitzar i una autorització de l'assegurat a l'asseguradora o entitat gestora de destí per tal que, en nom seu, pugui sol·licitar a l'asseguradora del pla de previsió social empresarial d'origen la mobilització dels drets econòmics, així com tota la informació financera i fiscal necessària per fer-ho.

La sol·licitud s'ha de fer mitjançant escrit signat per l'assegurat o qualsevol altre mitjà del qual quedi constància, per a aquell i per a l'entitat receptora, del seu contingut i la seva presentació.

En el termini màxim de dos dies hàbils des que l'entitat asseguradora o entitat gestora de destí disposi de la totalitat de la documentació necessària, aquesta entitat ha de comprovar, a més, el compliment dels requisits establerts reglamentàriament per a la mobilització d'aquests drets, sol·licitar a l'entitat asseguradora del pla de previsió social empresarial d'origen el traspàs dels drets, amb indicació, almenys, del pla de previsió assegurat o pla de previsió social empresarial, l'entitat asseguradora de destí i les dades del compte de destí al qual s'ha d'efectuar la transferència, o, en el cas de mobilització a un pla de pensions, el pla i fons de pensions de destí, el dipositari d'aquest i les dades del compte del fons de pensions de destí al qual s'ha d'efectuar la transferència.

En un termini màxim de 20 dies hàbils a comptar des de la recepció per part de l'entitat asseguradora d'origen de la sol·licitud, aquesta entitat ha d'ordenar la transferència bancària i remetre a l'asseguradora o a la gestora de destí tota la informació rellevant de l'assegurat, al qual ha de comunicar el contingut de la informació esmentada.

L'entitat gestora o asseguradora de destí ha de conservar la documentació derivada de les mobilitzacions a disposició de l'entitat asseguradora d'origen i de l'entitat dipositària de destí, si s'escau, així com a disposició de les autoritats competents.

No es poden mobilitzar els drets econòmics quan, a fi d'instrumentar compromisos per pensions del prenedor referits a assegurats que hagin extingit la seva relació laboral amb aquell, les condicions de la pòlissa prevegin la continuïtat

de les aportacions del prenedor a favor seu i, si s'escau, les de l'assegurat que tinguin caràcter obligatori.

Així mateix, els assegurats poden exercir el seu dret de rescat en els casos de desocupació de llarga durada i malaltia greu en els termes i condicions previstes per als plans de pensions.

En els procediments de mobilitzacions que esmenta aquest apartat s'autoritza que la transmissió de la sol·licitud de traspàs, la transferència d'efectiu i la transmissió de la informació entre les entitats intervinents es puguin fer a través del Sistema Nacional de Compensació Electrònica, mitjançant les operacions que, per a aquests supòsits, s'habilitin en aquest Sistema.»

Setanta-quatre. S'afegeix una nova disposició addicional setena amb la redacció següent:

«Disposició addicional setena. *Homogeneïtzació de les obligacions d'informació.*

Als efectes de millorar i homogeneïtzar la informació prèvia a la contractació, així com la informació periòdica, el ministre d'Economia i Competitivitat ha d'establir les obligacions d'informació a participis, assegurats i mutualistes en els instruments de previsió social complementaris que redueixen la base imposable general de l'impost sobre la renda de les persones físiques, segons l'article 51 de la Llei 35/2006, de 28 de novembre, de l'impost sobre la renda de les persones físiques, en allò que no estigui regulat en normes de rang superior.»

Article 2. *Modificació del Reglament sobre la instrumentació dels compromisos per pensions de les empreses amb els treballadors i els beneficiaris, aprovat pel Reial decret 1588/1999, de 15 de octubre.*

El Reglament sobre la instrumentació dels compromisos per pensions de les empreses amb els treballadors i els beneficiaris, aprovat pel Reial decret 1588/1999, de 15 d'octubre, queda modificat de la manera següent:

U. Els apartats 2 i 3 de l'article 29 queden redactats de la manera següent:

«2. A efectes de la quantificació del dret de rescat dels contractes que regula aquest capítol, s'han d'aplicar les normes següents:

a) Quan per un contracte determinat l'assegurador garanteixi un interès tècnic basat en el que disposa l'article 33.2 del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret 2486/1998, de 20 de novembre, la quantia del dret de rescat no pot ser inferior al valor de les provisions d'assegurances de vida corresponents a la pòlissa.

No obstant això, en cas que el prenedor exerceixi el dret de rescat que preveu l'apartat 1.b) d'aquest article, es pot acordar expressament en el contracte d'assegurança que instrumenti compromisos per pensions que el valor de rescat no pugui ser inferior al valor de realització dels actius que representin la inversió de les provisions d'assegurança de vida corresponents. A aquest efecte, els actius esmentats han d'estar identificats, recollits en el registre d'inversions i comunicats al prenedor.

b) Quan per un contracte determinat l'assegurador garanteixi un interès tècnic basat en el que disposa l'article 33.2 del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret 2486/1998, de 20 de novembre, la quantia del dret de rescat no pot ser inferior al valor de realització dels actius que representin la inversió de les provisions d'assegurances de vida corresponents.

c) Si hi ha dèficit en la cobertura de les provisions corresponents, aquest dèficit no és repercutible en el dret de rescat.

d) A la quantia del dret de rescat no se li pot aplicar cap tipus de penalitzacions o descomptes.

En el cas del dret de rescat del treballador assegurat, quan les condicions contractuals refereixin el valor de rescat al valor de realització dels actius corresponents a la pòlissa, s'ha de preveure en el contracte la facultat de l'assegurat de romandre en l'assegurança col·lectiva en cas de cessament de la relació laboral amb el prenedor.

e) A l'efecte del que preveu aquest apartat s'entén per valor de realització dels actius el seu valor de mercat, definit com a tal en el pla de comptabilitat de les entitats asseguradores.

3. El pagament del dret de rescat es regeix per les normes següents:

a) En els casos de rescat per minoració o supressió dels compromisos, i per la part corresponent a les primes que no hagin estat imputades fiscalment als treballadors, l'import del dret de rescat es pot abonar, si s'escau, directament a l'empresa prenedora.

b) En els casos de desocupació de llarga durada o malaltia greu, en els termes que preveu l'apartat 1.d) anterior, el pagament s'ha de fer directament al treballador.

c) En el supòsit de rescat que preveu l'apartat 1.b) anterior, l'import del dret de rescat s'ha d'abonar directament a la nova asseguradora o al fons de pensions en el qual s'integri el nou pla de pensions, en els termes i amb els límits que estableix la normativa aplicable.

d) En el cas de rescat, sobre la base dels supòsits que preveu la lletra c) de l'apartat 1 anterior, l'import del dret de rescat s'ha d'abonar directament a un altre contracte d'assegurança dels regulats en aquest capítol, inclosos els plans de previsió social empresarial, en què el treballador tingui la condició d'assegurat, o a un pla de pensions d'ocupació en què el treballador pugui tenir la condició de participip o, si no n'hi ha, a plans del sistema individual o associat o a plans de previsió assegurats, sempre en els termes i amb els límits que estableix la normativa aplicable.

Als efectes del que preveu aquest paràgraf d) és aplicable el procediment de mobilització de drets de plans de previsió social empresarial que estableix la disposició addicional sisena del Reglament de plans i fons de pensions.

En el supòsit de mobilització d'aquest import a un altre contracte d'assegurança dels regulats en aquest capítol, no li és aplicable la limitació que estableix l'article 28.2.

e) És admissible que el pagament del valor de rescat es dugui a terme mitjançant el traspàs dels actius, net de les despeses necessàries per efectuar els canvis de titularitat corresponents.»

Dos. L'article 34 queda redactat de la manera següent.

«Article 34. Règim d'informació.

1. Són aplicables als contractes d'assegurança que regula aquest capítol les normes d'informació contingudes en els articles 104, 105 i 106 del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades amb les especialitats següents:

Amb caràcter general, en les assegurances col·lectives es pot efectuar la incorporació dels assegurats directament a la pòlissa a sol·licitud de l'empresa prenedora. No obstant això, és necessària la subscripció per part dels assegurats de butlletins d'adhesió en els casos següents:

a) Les assegurances en què els assegurats hagin de contribuir al pagament de primes.

b) Les assegurances en què, tot hi haver-hi imputació fiscal de les contribucions empresarials, aquesta no sigui obligatòria d'acord amb la legislació vigent.

No és necessària la subscripció del butlletí d'adhesió en les assegurances col·lectives que serveixin per a l'assegurament de plans de pensions.

Una vegada subscrit el butlletí d'adhesió o, si s'escau, una vegada incorporat l'assegurat al contracte, l'assegurador ha d'emetre i lliurar un certificat individual d'assegurança. En cas que s'hagin incorporat assegurats directament a la pòlissa a sol·licitud de l'empresa, el certificat individual d'assegurança ha d'indicar un termini, no inferior a un mes, durant el qual el treballador es pot oposar expressament a la seva incorporació al grup assegurat. Així mateix, en les assegurances temporals de risc l'assegurador ha d'emetre i lliurar certificats individuals d'assegurança amb motiu de la renovació del contracte.

Als butlletins d'adhesió i certificats d'assegurança hi ha de figurar la informació que afecti els drets i les obligacions dels assegurats. L'assegurador ha d'informar per escrit sobre qualsevol canvi en el contingut d'aquests documents.

El ministre d'Economia i Competitivitat, amb l'informe previ de la Junta Consultiva d'Assegurances i Fons de Pensions, pot dictar normes de desplegament i establir obligacions addicionals d'informació prèvia i durant la vigència de l'assegurança.

En tot cas, s'ha de facilitar als assegurats la informació que esmenta l'article 5.1 de la Llei orgànica 15/1999, de 13 de desembre, de protecció de dades de caràcter personal.

El que disposa aquest apartat 1 és aplicable als plans de previsió social empresarial en què no és necessària la signatura de butlletins d'adhesió, i els assegurats es poden incorporar directament a sol·licitud de l'empresa prenedora en els termes assenyalats anteriorment.

2. Almenys anualment el treballador assegurat i els beneficiaris que ja percebin les seves prestacions amb càrrec al contracte d'assegurança han de rebre la informació següent:

a) Certificació de l'entitat asseguradora amb indicació del número de pòlissa, les contingències cobertes i les prestacions individualment garantides.

Si el contracte preveu l'existència de drets econòmics en cas de cessament o extinció de la relació laboral, la certificació anual ha de fer referència a l'existència d'aquests drets, així com, si s'escau, advertir expressament de la diferència eventual que hi pugui haver entre el valor de mercat dels actius corresponents i l'import de la provisió d'assegurances de vida.

b) Valor de les primes satisfetes pel prenedor en l'exercici anterior.

c) Valor de la provisió d'assegurances de vida a 31 de desembre de l'exercici anterior.

La informació anterior té el caràcter de mínima, i es pot ampliar mitjançant un acord col·lectiu en l'empresa.

3. El treballador assegurat pot sol·licitar informació relativa a la situació individualitzada del pagament de primes i el seu import, els rescats i les reduccions efectuades que l'afectin i l'import del dret de rescat que li pugui correspondre en una data determinada, i l'entitat asseguradora ha d'informar el treballador en el termini de deu dies des de la seva sol·licitud.

4. En cas de rescat per canvi d'entitat asseguradora, i en el termini d'un mes des de la seva data d'efecte, tant la nova entitat asseguradora com el prenedor de l'assegurança estan obligats a comunicar aquesta circumstància. La nova entitat asseguradora ha de remetre en aquest termini el certificat corresponent de la nova assegurança als assegurats i als beneficiaris que ja estiguin percebent prestacions amb càrrec a la pòlissa.

5. El lliurament material de certificats individuals, butlletí d'adhesió i de la informació que preveu aquest article, així com dels canvis del seu contingut, pot ser assumida per l'empresa prenedora.

Així mateix, per al subministrament de la informació es poden fer servir mitjans telemàtics amb l'acceptació expressa prèvia de l'assegurat o beneficiari destinatari.»

Tres. L'apartat 2 de la disposició addicional única queda redactat de la manera següent:

«2. Sense perjudici de les obligacions d'informació que preveu l'article 34.1, les entitats asseguradores, respecte dels plans de previsió social empresarial contractats, han de facilitar a l'empresa prenedora del pla, juntament amb la pòlissa, condicions generals, especials i particulars, annexos i suplementos, la informació següent:

a) Bases tècniques i descripció de la política d'inversió que pretén aplicar-se en el cas que la pòlissa prevegi participació en beneficis a favor dels assegurats.

b) En el primer trimestre de cada any s'ha de facilitar un estat resum sobre la situació del pla de previsió social empresarial a 31 de desembre de l'any anterior que contingui almenys els apartats següents:

1r Relació de treballadors assegurats i, si s'escau, beneficiaris perceptors de prestació.

2n Valor de les provisions tècniques i la seva adequació als compromisos coberts per la pòlissa.

3r Import de les primes, prestacions i rescats per mobilització efectuats durant l'any.

4t Interès garantit en cada exercici.

5è Desglossament de costos i despeses suportats.

6è Política d'inversió aplicada si es preveu participació en beneficis a favor dels assegurats, amb indicació del càlcul, resultats obtinguts i assignació de l'esmentada participació.

7è Valor de rescat de la pòlissa.

8è Modificacions normatives, canvis en les condicions generals, especials i particulars de la pòlissa i en la seva base tècnica.»

Quatre. L'apartat 6 de la disposició addicional única queda redactat de la manera següent:

«6. Els assegurats dels plans de previsió social empresarial únicament poden exercir el dret de rescat en el cas d'extinció de la relació laboral i només si està previst en les condicions generals, especials o particulars de la pòlissa, i poden integrar els seus drets econòmics en altres plans de previsió social empresarial, en plans de previsió assegurats o en plans de pensions.

A l'efecte del que preveu el paràgraf anterior, s'aplica el procediment de mobilització de drets dels plans de previsió social empresarial regulat en la disposició addicional sisena del Reglament de plans i fons de pensions.»

Article 3. *Modificació del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret 2486/1998, de 20 de novembre.*

El Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret 2486/1998, de 20 de novembre, queda modificat de la manera següent:

U. S'introdueix una nova lletra d) a l'apartat 5 de l'article 50:

«d) Les participacions en agrupacions d'interès econòmic del sector naval quan la recuperació de la inversió i la rendibilitat s'obtinguin per la imputació de crèdits fiscals en l'impost sobre societats, i els crèdits fiscals registrats en el balanç de l'entitat asseguradora com a conseqüència de la imputació de resultats de l'agrupació d'interès econòmic en la mesura que es compensin amb bases imposables positives.»

Dos. El sisè paràgraf de l'apartat 4 de l'article 53 queda redactat de la manera següent:

«La inversió en valors o drets mobiliaris que no estiguin admesos a negociació en mercats regulats en l'àmbit de l'Organització per a la Cooperació i el Desenvolupament Econòmic (OCDE), en accions i participacions en institucions d'inversió col·lectiva d'inversió lliure o en institucions d'inversió col·lectiva d'institucions d'inversió col·lectiva d'inversió lliure previstes a l'apartat 5.a).2n de l'article 50, en accions i participacions en societats i fons de capital de risc a què es refereix l'apartat 5.a).3r de l'article 50, en valors o drets negociats en el mercat alternatiu borsari, o en el mercat alternatiu de renda fixa i les participacions en agrupacions d'interès econòmic del sector naval i els crèdits fiscals que esmenta la lletra d) de l'apartat 5 de l'article 50, no es pot computar per un import superior al 10 per cent del total de les provisions tècniques que s'han de cobrir. Quan es tracti d'entitats reassuradores, i únicament per a la inversió en valors o drets mobiliaris que no estiguin admesos a negociació en mercats regulats en l'àmbit de l'OCDE, el límit esmentat és el 30 per cent.»

Tres. El paràgraf vuitè de l'apartat 4 de l'article 53 queda redactat de la manera següent:

«El conjunt de les accions i participacions en una institució d'inversió col·lectiva d'inversió lliure o en una institució d'inversió col·lectiva d'institucions d'inversió col·lectiva d'inversió lliure, a què es refereix l'apartat 5.a) 2n de l'article 50 d'aquest Reglament, o d'accions i participacions en una societat o fons de capital de risc a què es refereix l'apartat 5.a).3r de l'article 50 d'aquest Reglament, no es poden computar per un import superior al 5 per cent del total de les provisions tècniques que s'han de cobrir. Les participacions en agrupacions d'interès econòmic del sector naval juntament amb els crèdits fiscals a què fa menció la lletra d) de l'apartat 5 de l'article 50 no es poden computar per un import superior al 2 per cent del total de les provisions tècniques que s'han de cobrir. La inversió en accions i participacions emeses per una sola de les entitats de capital de risc i en valors o drets negociats en el mercat alternatiu borsari o en el mercat alternatiu de renda fixa emesos per una mateixa entitat no pot superar, conjuntament, el 3 per cent de les provisions tècniques que s'han de cobrir. El límit esmentat del 3 per cent és d'un 6 per cent quan la inversió en accions i participacions emeses per les entitats de capital de risc i en valors i drets negociats en el mercat alternatiu borsari o en el mercat alternatiu de renda fixa estiguin emesos o avalats per entitats pertanyents a un mateix grup. La participació en una agrupació d'interès econòmic del sector naval o els crèdits fiscals procedents d'aquesta que esmenta la lletra d) de l'apartat 5 de l'article 50 no es poden computar per un import superior al 0,6 per cent del total de les provisions tècniques que s'han de cobrir.»

Quatre. L'apartat 3 de l'article 76 queda redactat de la manera següent:

«3. En les proposicions i pòlisses d'assegurances sobre la vida amb participació en beneficis no es poden establir quantificacions numèriques de valors basades en estimacions dels beneficis futurs que obtindrà l'entitat. No obstant això, s'ha d'incloure la participació en beneficis en el càlcul de la rendibilitat esperada en

els termes que estableix l'article 105.1.m) d'aquest Reglament i la seva normativa de desplegament.»

Cinc. L'apartat 7 de l'article 76 queda redactat de la manera següent:

«7. En el càlcul de les tarifes dels contractes d'assegurança no es poden establir diferències de tracte entre dones i homes en les primes i prestacions de les persones assegurades, quan aquestes considerin el sexe com a factor de càlcul, d'acord amb el que estableix la disposició addicional dotzena del text refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades.

No obstant això, en cap cas els costos i riscos relacionats amb l'embaràs i el part justifiquen diferències en les primes i prestacions de les persones considerades individualment.

S'exceptuen del que disposen els dos paràgrafs anteriors els contractes d'assegurança vinculats a una relació laboral, en els quals es permet la diferenciació en les primes i prestacions quan estigui justificada per factors actuarials.»

Sis. Es modifica l'apartat 1 de l'article 105 amb la introducció d'una nova lletra m):

«m) La rendibilitat esperada en les modalitats d'assegurança de vida en què el prenedor no assumeixi el risc de la inversió i calgui dotar una provisió matemàtica, amb les exclusions que determini el ministre d'Economia i Competitivitat perquè hi ha un component principal de risc biomètric. La rendibilitat esperada de l'operació d'assegurança és el tipus d'interès anual que iguala els valors actuals de les prestacions esperades que es puguin percebre en l'operació per tots els conceptes i els pagaments esperats de prima. Mitjançant una ordre ministerial es regula el mecanisme de càlcul d'aquesta rendibilitat esperada, considerant almenys els factors del període al qual afecta la garantia, les taules biomètriques, el pagament de primes futures o la possible existència de participació en beneficis. El prenedor d'assegurança pot sol·licitar a l'entitat asseguradora el detall del càlcul de la rendibilitat esperada, la qual l'ha de lliurar en un termini màxim de 10 dies. La informació facilitada ha de ser completa i fàcilment comprensible pel prenedor d'assegurança.

S'habilita la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions perquè mitjançant resolució pugui precisar les operacions d'assegurances de vida que tinguin un alt grau de component biomètric que s'excloquin de l'obligació d'informació de la rendibilitat esperada.»

Set. S'afegeix una disposició transitòria onzena:

«Disposició transitòria onzena. *Dotació a la provisió de l'assegurança de decessos.*

Les entitats asseguradores que, a 31 de desembre de 2014, tinguin encara pòlisses amb bases tècniques i provisions que no siguin conformes al que disposen els articles 79 i 46, disposen d'un termini màxim de vint anys, comptats des de l'1 de gener de 2015, per registrar al seu balanç la provisió que resulti d'efectuar l'adaptació corresponent, la qual ha de prendre en consideració les característiques dels diferents tipus de contracte, en particular, la data de primer assegurament i les primes que el prenedor estigui obligat a abonar a partir d'aquest moment a l'entitat asseguradora.

Per a la constitució de la provisió indicada, les entitats, cadascun dels anys del període transitori, han de calcular la diferència entre l'import de la provisió que haurien de constituir d'acord amb el plantejament actuarial de l'operació i el constituït, corresponents tots dos a les pòlisses amb bases tècniques i provisions que no siguin conformes al que disposen els articles 79 i 46 a 31 de desembre de 2014, i han de dotar aquesta provisió amb caràcter sistemàtic».

Article 4. *Modificacions al Reial decret 764/2010, d'11 de juny, pel qual es desplega la Llei 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances privades en matèria d'informació estadísticocomptable i del negoci, i de competència professional.*

U. L'apartat 1 de l'article 7 queda redactat de la manera següent:

«La remissió de la informació anual a què es refereix l'apartat 1 de l'article precedent s'ha d'ajustar als models que figuren en l'annex I i s'ha de remetre abans del 30 d'abril de l'any següent a aquell a què es refereixi».

Dos. L'apartat 1 de l'article 9 queda redactat de la manera següent:

«La remissió de la informació anual a què es refereix l'apartat 1 de l'article precedent s'ha d'ajustar als models que figuren en l'annex II i s'ha de remetre abans del 30 d'abril de l'any següent a aquell a què es refereixi».

Disposició transitòria única. *Adaptació al que estableixen els articles 1 i 2 d'aquest Reial decret.*

1. Els plans i fons de pensions, els comercialitzadors i altres entitats a les quals sigui aplicable el que estableixen els articles 1 i 2 d'aquest Reial decret han d'adaptar el seu funcionament i la seva activitat al que preveu aquest Reial decret en el termini de sis mesos des de la seva entrada en vigor. En particular, dins d'aquest termini s'han d'adaptar les especificacions dels plans de pensions, les normes de funcionament i la declaració de principis de la política d'inversió dels fons de pensions que no s'ajustin al que disposa aquest Reial decret.

2. La informació periòdica relativa al primer semestre i segon trimestre de 2015 ha d'estar adaptada al que estableix l'article 48 del Reglament de plans i fons de pensions, modificat per l'apartat vint-i-u de l'article 1 d'aquest Reial decret.

3. La informació anual que s'ha de subministrar el 2015 relativa als contractes d'assegurança col·lectiva ha d'estar adaptada al que disposa l'apartat 2 de l'article 34 del Reglament sobre la instrumentació dels compromisos per pensions de les empreses amb els treballadors i els beneficiaris, modificat per l'apartat dos de l'article 2 d'aquest Reial decret. Aquesta informació anual que s'ha de subministrar el 2015 ha d'incloure el valor de la provisió d'assegurances de vida a 31 de desembre de 2014.

Disposició derogatòria única. *Derogació normativa.*

Queden derogades totes les disposicions del mateix rang o inferior que s'oposin al que estableix aquest Reial decret.

Queda derogada la disposició addicional única del 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 els beneficiaris, aprovat pel Reial decret 1588/1999, de 15 d'octubre.

Queda derogada la disposició transitòria tercera del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret 2486/1998, de 20 de novembre.

Disposició final primera. *Títol competencial.*

Les disposicions contingudes a l'article 1 d'aquest Reial decret tenen la consideració de bases de l'ordenació de les assegurances i la banca, i de bases de planificació general de l'activitat econòmica, d'acord amb el que preveu l'article 149.1.11a i 13a de la Constitució, respectivament, excepte les disposicions següents, que es consideren competència exclusiva de l'Estat per dictar la legislació mercantil d'acord amb l'article 149.1.6a de la Constitució: les contingudes en els apartats u a sis, deu, quinze a disset,

vint, vint-i-quatre a vint-i-sis, trenta, setanta, setanta-dos i setanta-tres de l'article 1 esmentat.

Les disposicions contingudes a l'article 2 d'aquest Reial decret tenen la consideració de competència exclusiva de l'Estat per dictar la legislació mercantil d'acord amb l'article 149.1.6a de la Constitució.

Les disposicions contingudes a l'article 3 d'aquest Reial decret tenen la consideració de bases de l'ordenació de les assegurances i de bases de planificació general de l'activitat econòmica, d'acord amb el que preveu l'article 149.1.11a i 13a de la Constitució, respectivament.

La disposició continguda a l'article 4 d'aquest Reial decret té la consideració de bases de l'ordenació de les assegurances, d'acord amb el que preveu l'article 149.1.11a de la Constitució.

Disposició final segona. *Modificació de l'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.*

Modificació de l'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, en els termes següents:

U. A l'apartat 1 de l'article 19 s'hi afegeix un últim paràgraf amb la redacció següent:

«Amb caràcter general, la modificació de les dades i els documents a què es refereix aquest apartat s'ha de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en el termini de 10 dies a partir de la data d'adopció dels acords corresponents, adjuntant-hi la seva certificació oportuna.»

Dos. A l'apartat 2 de l'article 19 s'hi afegeix un últim paràgraf amb la redacció següent:

«Amb caràcter general, la modificació de les dades i els documents a què es refereix aquest apartat s'ha de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en el termini de 10 dies a partir de la data d'adopció dels acords corresponents, adjuntant-hi la seva certificació oportuna.»

Tres. Se suprimeixen els apartats 1 i 2 de l'article 20.

Disposició final tercera. *Rang d'ordre ministerial.*

El que disposa la disposició final segona té rang d'ordre ministerial i es pot modificar mitjançant una ordre del ministre d'Economia i Competitivitat.

Disposició final quarta. *Transposició de normativa comunitària.*

Mitjançant l'apartat seixanta-sis de l'article 1 d'aquest Reial decret es transposa a l'ordenament jurídic espanyol, en matèria de fons de pensions, l'article 19.1 de la Directiva 2003/41/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 3 de juny de 2003, relativa a les activitats i la supervisió dels fons de pensions d'ocupació, modificada per l'article 62 de la Directiva 2011/61/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 8 de juny de 2011, relativa als gestors de fons d'inversió alternatius i per la qual es modifiquen les directives 2003/41/CE i 2009/65/CE i els reglaments (CE) núm. 1060/2009 i (UE) núm. 1095/2010.

Mitjançant l'apartat cinquanta-set de l'article 1 d'aquest Reial decret es transposa a l'ordenament jurídic espanyol, en matèria de fons de pensions, l'article 18.1 bis de l'esmentada Directiva 2003/41/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 3 de juny de 2003, relativa a les activitats i la supervisió dels fons de pensions d'ocupació, modificada per l'article 1 de la Directiva 2013/14/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 21 de

maig de 2013, que modifica la Directiva 2003/41/CE relativa a les activitats i la supervisió de fons de pensions d'ocupació, la Directiva 2009/65/CE, per la qual es coordinen les disposicions legals, reglamentàries i administratives sobre determinats organismes d'inversió col·lectiva en valors mobiliaris (OICVM), i la Directiva 2011/61/UE, relativa als gestors de fons d'inversió alternatius, pel que fa a la dependència excessiva de les qualificacions creditícies.

Disposició final cinquena. *Entrada en vigor.*

Aquest Reial decret entra en vigor l'endemà de la publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat» a excepció del que preveuen els paràgrafs següents.

L'apartat seixanta de l'article 1 del present Reial decret entra en vigor als dos mesos de la data de la seva publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

L'article 4 entra en vigor l'1 de gener de 2015, i la primera remissió deguda el DEC anual és la corresponent a l'exercici de 2014. La modificació de la data límit del 30 d'abril afecta la remissió de la documentació estadístico comptable dels corredors d'assegurances i els corredors de reassegurances i la documentació comptable i del negoci dels agents d'assegurances vinculats i operadors de banca-assegurances vinculats corresponent a l'exercici de 2014 que hagin de subministrar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions a partir de l'1 de gener de 2015.

Madrid, 1 d'agost de 2014.

FELIPE R.

El ministre d'Economia i Competitivitat,
LUIS DE GUINDOS JURADO