

Document de les dades fonamentals per el partícip

Pla de pensions. GCO Pensions Renda Fixa

Informació d'interès

“   ” "El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants".

Definició del pla

El pla de pensions defineix el dret de les persones, a favor de les quals es constitueix, a percebre prestacions econòmiques per jubilació, supervivència, incapacitat permanent, dependència i mort, i l'obligació de contribuir-hi.

Dades

Denominació del pla	GCO Pensions Renda Fixa, Pla de Pensions (núm. de registre: N3113)
Denominació del fons	GCO Pensiones Renta Fija, Fondo de Pensiones (núm. de registre: F1022)
Entitat promotora	GCO Gestora de Pensiones, EGFP, S.A.U.
Entitat gestora	GCO Gestora de Pensiones, EGFP, S.A.U. (núm. de registre: G0236)
Entitat depositaria	BBVA (núm. de registre: D0025)

Política d'inversió i perfil de risc

GCO Pensions renda fixa pla de pensions s'engloba dins la categoria de renda fixa a curt termini i inverteix el 100% del seu patrimoni en actius de renda fixa. La seva política d'inversió busca obtenir una rendibilitat segura evitant les oscil·lacions del mercat. Nivell de risc baix.

<-- Potencialment menor rendiment Potencialment major rendiment--> La categoria "1" no significa que
<-- Menor risc Major risc --> la inversió estigui lliure de risc.

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

Aquesta dada és indicativa del risc del fons i està calculada sobre la base de dades històriques que, no obstant això, poden no constituir una indicació fiable del futur perfil de risc del fons. A més, no hi ha garanties que la categoria indicada romangui inalterable i pot variar al llarg del temps.

¿Per què en aquesta categoria? Aquest nivell de risc reflecteix l'exposició a valors de renda fixa pública i privada emesa, preferentment, en moneda euro, amb venciment a curt termini i una qualitat creditícia mínima de grau d'inversió.

Aquest pla de pensions promou característiques mediambientals o socials (art. 8 Reglament (UE) 2019/2088).

El fons integra els riscos de sostenibilitat mitjançant l'aplicació de la seva política d'inversió sostenible i pren en consideració criteris extrafinanciers basats en els ratings i informació ASG de proveïdors externs

especialitzats. El risc de sostenibilitat de les inversions dependrà, entre altres, del tipus d'emissor, el sector d'activitat o la seva localització geogràfica, i podrà afectar la valoració dels actius subjacents i el valor liquidatiu del fons.

Principals incidències adverses: la gestora d'aquest fons pren en consideració les incidències adverses sobre els factors de sostenibilitat mitjançant el monitoratge d'una sèrie d'indicadors mediambientals i socials, que permetran advertir dels efectes negatius que les inversions sostenibles fetes per aquest producte puguin causar cap a l'exterior.

Pot trobar més informació sobre els riscos associats a aquest producte a la Declaració comprensiva dels principis de la política d'inversions i a l'Annex de sostenibilitat. Tots dos, juntament amb altres documents legals del producte, estan disponibles a https://gestoradepensiones.gco.com/planes-fondos-de-pensiones/fondo_co_rentafija_cp.html

Rendibilitat històrica

De l'exercici acumulat	TAE 1 any	TAE 3 anys	TAE 5 anys	TAE 10 anys	TAE 15 anys	TAE 20 anys
0,50%	3,66%	-0,32%	0,01%	0,22%	0,78%	-

Dades a 31.03.2024

Els plans de pensions no tenen rendibilitat garantida. La rendibilitat del pla està subjecta al comportament dels mercats financers, per la qual cosa existeix la possibilitat que els drets consolidats puguin arribar a ser inferiors a les aportacions satisfetes.

Comissions i despeses

Comissió anual de gestió (*): 0,50%.

Comissió anual de dipòsit (*): 0,025%.

(*) Base de càlcul: % s/valor compte de posició.

Altres despeses: 0,009%.

Contingències cobertes i supòsits excepcionals de liquiditat

El dret consolidat no és reemborsable fins que es produeixi alguna de les contingències cobertes o en els supòsits excepcionals de liquiditat.

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

a) Jubilació

1r Per determinar la contingència de jubilació cal atènyer-se a allò que preveu el règim de la Seguretat Social corresponent.

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

Les persones que, de conformitat amb la normativa de la Seguretat Social, es trobin en la situació de **jubilació parcial**, tenen com a condició preferent en els plans de pensions la de partícip per a la cobertura de les contingències previstes en aquest article susceptibles d'esdevenir-se, i poden fer aportacions per a la jubilació total.

Amb caràcter general, no es pot simultaniejar la condició de partícip i la de beneficiari per una mateixa contingència en un pla de pensions o pel que fa a la pertinença a diversos plans de pensions, i és incompatible la realització d'aportacions i el cobrament de prestacions per la mateixa contingència simultàniament.

A partir de l'accés a la jubilació, el partícip pot continuar fent aportacions al pla de pensions. No obstant això, una vegada iniciat el cobrament de la prestació de jubilació, les aportacions només es poden destinar a les contingències de mort i dependència.

S'aplica el mateix règim quan no és possible l'accés del partícip a la jubilació, en els supòsits que preveuen els punts 2n i 3r. En aquests casos, el partícip d'almenys 65 o 60 anys, respectivament, pot seguir fent aportacions. No obstant això, un cop s'hagi iniciat el cobrament o bestreta de la prestació corresponent a jubilació, les aportacions posteriors només es poden destinar a les contingències de defunció i dependència.

No obstant el que disposen els paràgrafs anteriors, si una vegada cobrada la prestació o iniciat el cobrament, el beneficiari causa alta posterior en un règim de la Seguretat Social per exercici o represa d'activitat, pot reiniciar les aportacions per a jubilació un cop que hagi percebut la prestació íntegrament o n'hagi suspès el cobrament, assignant expressament els drets econòmics romanents a la jubilació posterior.

El partícip que estigui en situació de jubilació flexible, jubilació activa o jubilació parcial, que preveu l'article 213.1, paràgraf segon i els articles 214 i 215, respectivament, del text refós de la Llei general de la Seguretat Social, aprovat per Reial decret legislatiu 8/2015, de 30 d'octubre, pot igualment seguir fent aportacions al pla de pensions per destinar-les a la contingència de jubilació, que pot simultaniejar amb el cobrament de prestacions.

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 la contingència de jubilació en cap règim de la Seguretat Social.

3r Es pot anticipar la percepció de la prestació corresponent a partir dels 60 anys d'edat. A aquest efecte, cal que concorrin en el partícip les circumstàncies següents:

a) Que hagi cessat en tota activitat determinant de l'alta en la Seguretat Social, sense perjudici que, si escau, continuï assimilat a l'alta en algun règim de la Seguretat Social.

b) Que en el moment de sol·licitar la disposició anticipada no reuneixi encara els requisits per a l'obtenció de la prestació de jubilació en el règim de la Seguretat Social.

No escau l'avançament de la prestació corresponent a la jubilació definida en el paràgraf anterior en els supòsits que no sigui possible l'accés a la jubilació.

Igualment es pot percebre la prestació per jubilació en el cas que el partícip, tingui l'edat que tingui, extingeixi la seva relació laboral i passi a situació legal de desocupació a conseqüència de:

- Mort, jubilació o incapacitat de l'empresari, així com extinció de la personalitat jurídica del contractant.
- Acomiadament col·lectiu.
- Extinció del treball per causes objectives.
- Procediment concursal.

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

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

d) Dependència severa o gran dependència del partícip regulada a la Llei 39/2006, de 14 de desembre, de promoció de l'autonomia personal i atenció a les persones en situació de dependència.

Excepcionalment, els drets consolidats en els plans de pensions poden fer-se efectius en la seva totalitat o en part en els supòsits de **malaltia greu o atur de llarga durada**. Per a la disposició, en aquests casos excepcionals, cal atènyer-se en qualsevol cas a allò que preveu la normativa reguladora dels plans i fons de pensions.

El **partícip** també pot disposar anticipadament de l'import **dels drets consolidats corresponents a aportacions realitzades amb almenys deu anys d'antiguitat**. En la normativa reguladora dels plans i fons de pensions s'estableixen les condicions, termes i límits en què poden fer-se efectius els drets consolidats per aquesta disposició anticipada, si bé els drets consolidats derivats d'aportacions efectuades fins al 31 de desembre de 2015, amb els rendiments corresponents a aquestes, estaran disponibles a partir de l'1 de gener de 2025.

Règim de prestacions

Les prestacions tenen caràcter dinerari i poden ser:

- a) Prestacions en forma de capital.
- b) Prestacions en forma de renda.
- c) Prestacions mixtes.
- d) Prestacions diferents a les anteriors en forma de pagaments sense periodicitat regular.

El beneficiari del pla de pensions o el seu representant legal ha de sol·licitar la prestació i assenyalar, si escau, la forma escollida per al cobrament d'aquesta i presentar la documentació acreditativa que, si escau, sol·liciti l'entitat gestora, que justifiqui l'esdeveniment de la contingència, el mitjà de cobrament i la identificació del beneficiari.

L'entitat gestora ha de notificar per escrit al beneficiari el reconeixement del dret a la prestació, i indicar-li la forma, modalitat, quantia de la prestació, periodicitat, venciments i formes de revaloració, possibles reversions, grau d'assegurament o garantia, i informar, si escau, del risc a càrrec del beneficiari i d'altres elements definitoris de la prestació, d'acord amb l'opció assenyalada pel beneficiari, dins del termini màxim de quinze dies hàbils des de la presentació de la documentació corresponent per part del beneficiari.

A l'efecte de valoració de l'import de prestacions, es fa servir el valor que es fixa diàriament del compte de posició del pla, i s'hi aplica el que correspon al dia anterior a la data en què es faci efectiva l'ordre de pagament de la prestació.

Les condicions d'assegurament per a les prestacions cobrades en forma de renda es fixen d'acord amb les tarifes que tinguin en vigor Occident GCO, S.A.U. de Seguros y Reaseguros, en la data de meritació de la prestació. Les rendes assegurades poden ser revalorables, de quantia constant o variable de conformitat amb les condicions vigents en la companyia asseguradora anteriorment citada a la data de meritació de la prestació.

Quan s'efectuïn cobraments parcials de drets consolidats per contingències o pels supòsits excepcionals de liquiditat que regulen el text refós de la Llei de regulació dels plans i fons de pensions, aprovat per Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, i aquest reglament, la sol·licitud del partícip ha d'incloure indicació referent a si els drets consolidats que vol percebre corresponen a aportacions anteriors o posteriors a l'1 de gener de 2007, si n'hi ha.

Dins d'aquests dos trams d'aportacions (abans i després de l'1 de gener de 2007), s'han de rescatar sempre primer els drets consolidats provinents d'aportacions amb més antiguitat.

Legislació aplicable, règim fiscal i límits en les aportacions

El pla es regeix en primer lloc pel text refós de la Llei de regulació dels plans i fons de pensions aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, el Reial decret 304/2004, de 20 de febrer, que aprova el Reglament de plans i fons de pensions, i per altres normes complementàries que les despleguin o modifiquin.

D'acord amb la legislació vigent, el contracte queda sotmès a la normativa fiscal espanyola i, en concret, als textos normatius següents:

- La Llei 5/2006, de 28 de novembre, de l'impost sobre la renda de les persones físiques.

- Reial decret 439/2007, de 30 de març, pel qual s'aprova el Reglament de l'impost sobre la renda de les persones físiques i es modifica el Reglament de plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret 304/2004, de 20 de febrer.

El total de les aportacions i contribucions empresarials anuals màximes a plans de pensions, pla de previsió assegurat i pla de previsió social empresarial no podrà excedir de 1.500 euros.

Aquest límit s'incrementarà en els supòsits següents, en les quanties que s'indiquen:

1r En 8.500 euros anuals, sempre que aquest increment provingui de contribucions empresarials o d'aportacions del treballador al mateix instrument de previsió social per un import igual o inferior a les quantitats que resultin del quadre següent, en funció de l'import anual de la contribució empresarial:

Import anual de la contribució	Aportació màxima del treballador
Igual o inferior a 500 euros	El resultat de multiplicar la contribució empresarial per 2,5.
Entre 500,01 i 1.500 euros	1.250 euros, més el resultat de multiplicar per 0,25 la diferència entre la contribució empresarial i 500 euros.
Més de 1.500 euros	El resultat de multiplicar la contribució empresarial per 1.

No obstant això, en qualsevol cas s'aplicarà el multiplicador 1 quan el treballador obtingui durant l'exercici rendiments íntegres del treball superiors a 60.000 euros procedents de l'empresa que fa la contribució, per a la qual cosa l'empresa haurà de comunicar a l'entitat gestora que no concorre aquesta circumstància.

A aquest efecte, les quantitats aportades per l'empresa que es derivin d'una decisió del treballador tindran la consideració d'aportacions del treballador.

2n En 4.250 euros anuals, sempre que aquest increment provingui d'aportacions als plans de pensions sectorials que preveu l'article 67.1 a) d'aquesta llei, fetes per treballadors per compte propi o autònoms que s'adhereixin a aquests plans per raó de la seva activitat; aportacions als plans de pensions d'ocupació simplificats de treballadors per compte propi o autònoms que preveu l'article 67.1.c) d'aquesta llei, o aportacions pròpies que l'empresari individual o el professional faci a plans de pensions d'ocupació de què, al seu torn, sigui promotor i partícip.

En qualsevol cas, la quantia màxima d'aportacions i contribucions empresarials per aplicació dels increments que preveuen els números 1r i 2n anteriors serà de 8.500 euros anuals.

Si el partícip excedeix el límit anual previst, llevat que l'excés d'aquest límit es retiri abans del dia 30 de juny de l'any següent, és sancionable, segons regula l'article 36 del text refós de la Llei de plans i fons de pensions, amb una multa equivalent al 50 per 100 d'aquest excés, sense perjudici de la retirada immediata del dit excés.

En el cas dels partícips inclosos en el règim financer especial per a persones amb discapacitat, s'aplicaran les quanties següents com a límit màxim:

- Les aportacions anuals màximes fetes per les persones amb discapacitat partícips no podran superar la quantitat de 24.250 euros.
- Les aportacions anuals màximes fetes per cada partícip a favor de persones amb discapacitat lligades per relació de parentesc no podran superar la quantitat de 10.000 euros.
- Les aportacions anuals màximes a plans de pensions fetes a favor d'una persona amb discapacitat, incloses les seves pròpies aportacions, no podran superar la quantitat de 24.250 euros.

Règim financer especial per a persones amb discapacitat

1. Aportacions.

Es podran fer aportacions al Pla a favor de persones amb un grau de discapacitat física o sensorial igual o superior al 65% i psíquica igual o superior al 33%, així com de persones subjectes a curatela establerta judicialment. El grau de discapacitat s'acreditarà mitjançant el certificat expedit de conformitat amb la normativa aplicable o per resolució judicial ferma.

A l'empara d'aquest règim especial, el propi partícip amb discapacitat podrà fer aportacions directes i també podran fer aportacions a favor seu les persones que hi tinguin una relació de parentesc en línia directa o col·lateral fins al tercer grau, inclòs, així com el cònjuge o aquelles persones que el tinguin a càrrec seu en règim de tutela o acolliment o al que hagi estat designat judicialment com a curador del partícip.

En el cas d'aportacions a favor de persones amb discapacitat, aquestes hauran de ser designades beneficiàries de manera única i irrevocable per a qualsevol contingència. En cas de defunció de la persona amb discapacitat, les aportacions efectuades per les persones legitimades per fer aportacions a favor d'aquest només podran generar, en cas de defunció de la persona amb discapacitat, prestacions de viduitat, orfandat o a favor de qui les hagi fet, proporcionalment a l'aportació efectuada.

En qualsevol cas, la titularitat dels drets consolidats generats per les aportacions fetes a favor d'una persona amb discapacitat correspondrà a aquesta última, la qual exercirà els drets inherents a aquesta condició de partícip per si mateixa o a través del seu representant legal si és menor d'edat o està legalment incapacitada.

Les aportacions anuals efectuades pel partícip amb discapacitat, les efectuades a favor seu per persones lligades per una relació de parentiu i el conjunt de les dues no podran superar els límits anuals màxims legalment establerts. Quan concorrin diverses aportacions a favor del partícip amb discapacitat, s'entendrà que el límit màxim d'aportació anual conjunt es cobreix, primer, amb les aportacions de la persona amb discapacitat, quan aquestes no superin aquest límit, amb les altres aportacions proporcionalment a la seva quantia.

2. Contingències i prestacions.

2.1. Definició de les contingències que donen dret a prestació.

Les aportacions al Pla fetes a l'empara del règim regulat en aquest apartat es podran destinar a la cobertura de les contingències següents:

a) Jubilació de la persona amb discapacitat de conformitat amb el que reguli el reglament d'aquest pla. Si no és possible l'accés a aquesta situació, podrà percebre la prestació corresponent a partir dels 45 anys, sempre que no tingui feina ni ocupació professional.

b) Incapacitat i dependència, de conformitat amb el que reguli el reglament d'aquest pla, de la persona amb discapacitat o del cònjuge de la persona amb discapacitat, o de qui hagi estat designat judicialment com a curador del partícip o d'un dels parents en línia directa o col·lateral fins al tercer grau, inclòs, dels quals depengui o de qui el tingui a càrrec seu en règim de tutela o acolliment.

Així mateix, es cobreix l'agreuament del grau de discapacitat del partícip que l'incapaci de manera permanent per a la feina o ocupació que exercia, o per a qualsevol feina, inclosa la gran invalidesa sobrevinguda, quan no sigui possible l'accés a prestació de conformitat amb un règim de la Seguretat Social.

c) Defunció de la persona amb discapacitat, que pot generar prestacions de viduitat, orfandat o a favor d'altres hereus o de persones designades.

No obstant això, les aportacions efectuades per persones que puguin fer aportacions a favor de la persona amb discapacitat de conformitat amb el que estableix l'article 12 a) del Reial decret 304/2004, de 20 de febrer, pel qual s'aprova el reglament de plans i fons de pensions, només podran generar, en cas de defunció de la persona amb discapacitat, prestacions de viduitat o orfandat a favor de qui les hagin fet, proporcionalment a l'aportació d'aquests.

d) Jubilació, d'acord amb el que preveu el reglament d'aquest pla, del cònjuge o de qui hagi estat designat judicialment com a curador del partícip o d'un dels parents de la persona amb discapacitat en línia directa o

col·lateral fins al tercer grau, inclòs, del qual depengui o de qui el tingui a càrrec en règim de tutela o acolliment.

e) Defunció del cònjuge de la persona amb discapacitat, o de qui hagi estat designat judicialment com a curador del partípic o d'un dels parents en línia directa o col·lateral fins al tercer grau, inclòs, dels quals depengui o de qui el tingui a càrrec en règim de tutela o acolliment.

f) Les contribucions que, d'acord amb el que recull el reglament d'aquest pla, només es puguin destinar a cobrir la contingència de defunció de la persona amb discapacitat s'hauran de fer sota el règim general.

2.2. Prestacions. Forma de cobrament.

Les prestacions derivades de les aportacions directes fetes per la persona amb discapacitat a qualsevol pla de pensions es regiran pel que estableix el reglament d'aquest pla.

Les prestacions derivades de les aportacions fetes a favor de la persona amb discapacitat pel cònjuge o per les persones que preveu l'apartat 1 anterior, el beneficiari de les quals sigui la pròpia persona amb discapacitat, hauran de ser en forma de renda.

No obstant això, es podran percebre en forma de capital o mixta, de conformitat amb el que preveu l'article 8è del reglament d'aquest pla, en els supòsits següents:

a) En el cas que la quantia del dret consolidat en produir-se la contingència sigui inferior a l'import de dues vegades el salari mínim interprofessional.

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

3. Liquiditat dels drets consolidats.

Els drets consolidats dels partícips amb un grau de discapacitat previst en aquest apartat es podran fer efectius en els supòsits de malaltia greu, desocupació de llarga durada i disposició anticipada segons el que preveu el reglament d'aquest pla, amb les especialitats següents:

a) Si es tracta de partícips amb discapacitat, els supòsits de malaltia greu que els afectin, d'acord amb el que preveu l'article 7 del reglament d'aquest pla, quan no es puguin qualificar de contingència de conformitat amb l'apartat d'aquest article.

A més del que estableix l'article 7 del reglament d'aquest pla, en el cas de partícips amb discapacitat es consideraran també malaltia greu les situacions que requereixin, de manera continuada durant un període mínim de tres mesos, el seu internament en una residència o un centre especialitzat, o tractament i assistència domiciliària.

b) El supòsit de desocupació de llarga durada previst a l'article 7 del reglament del pla serà aplicable quan aquesta situació afecti el partípic amb discapacitat, o el seu cònjuge o de qui hagi estat designat judicialment com a curador del partípic o un dels seus parents en línia directa o col·lateral fins al tercer grau, inclòs, dels quals depengui econòmicament o de qui el tingui a càrrec seu en règim de tutela o acolliment.

Així mateix, els drets consolidats dels partícips acollits a aquest règim especial, corresponents a aportacions fetes amb almenys deu anys d'antiguitat, podran ser objecte de disposició anticipada de conformitat amb el que estableixen la normativa i el reglament d'aquest pla.

Mobilitat dels drets consolidats

Per mobilitzar els drets consolidats, el partípic ha de presentar la sol·licitud de mobilització a l'entitat de destí i aquesta, en nom seu, ha de sol·licitar a l'entitat d'origen la mobilització dels drets consolidats, així com tota la informació financera i fiscal necessària en un termini màxim de dos dies hàbils.

L'entitat d'origen disposa d'un termini màxim de cinc dies hàbils a comptar des de la recepció per part de l'entitat de destí de la sol·licitud, per ordenar la transferència bancària i remetre-li tota la informació financera i fiscal necessària per al traspàs.

En cas de traspassos entre plans dins de la mateixa entitat, el termini establert és de tres dies hàbils.

A l'efecte de la mobilització de drets consolidats, es fa servir el valor que es fixa diàriament del compte de posició del pla, i s'hi aplica el que correspon al dia anterior de la data en què s'executi l'ordre de la mobilització.

Quan s'efectuïn mobilitzacions parcials dels drets esmentats, la sol·licitud del partícip ha d'incloure indicació referent a si els drets consolidats que vol mobilitzar corresponen a aportacions anteriors o posteriors a l'1 de gener de 2007, si n'hi ha.

Quan aquestes existeixin, i el partícip no hagi fet la indicació assenyalada en el paràgraf anterior, els drets consolidats que s'han de mobilitzar s'han de calcular de manera proporcional segons corresponguin a aportacions anteriors i posteriors a la data esmentada.

Dins d'aquests dos trams d'aportacions (abans i després de l'1 de gener de 2007) s'han de mobilitzar sempre primer els drets consolidats provinents d'aportacions amb més antiguitat.

Informació adicional

Aquest document està a disposició dels partícips i beneficiaris a la web de l'entitat comercialitzadora.