Document de les dades fonamentals per el partícip

Pla de pensions. Occident Pensions Autònoms

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	Occident Pensions Autònoms, Pla de Pensions (núm. de registre: N5593)
Denominació del fondo	Occident Pensiones Autónomos, Fondo de Pensiones (núm. de registre: F2271)
Entitat promotora	Colegio Profesional de Mediadores de Seguros de Valencia
Entitat gestora	Occident Pensiones, EGFP, S.A. (núm. de registre: G0236)
Entitat depositaria	BBVA (núm. de registre: D0025)

Política d'inversió i perfil de risc

Occident Pensions Autònoms pla de pensions d'ocupació simplificat s'engloba dins la categoria de renda fixa mixta i inverteix un màxim d'un 30% del seu patrimoni en actius de renda variable. Intenta recollir els actius que més bon comportament puguin tenir i són invertits en interès dels partícips i beneficiaris d'acord amb criteris de seguretat, rendibilitat i diversificació. Nivell de risc mitjà/baix.

<-- Potencialment menor rendiment Potencialment major rendiment-->

<-- Menor risc Major risc -->

1	2	3	**4**	5	6	7

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

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 variable nacional i estrangera limitada fins al 30% del total, i a valors de renda fixa emesa, preferentment, en moneda euro, amb una qualitat creditícia mínima de grau d'inversió.

El fons integra els riscos de sostenibilitat mitjançant l'aplicació de criteris extrafinancers basats en les qualificacions 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.

No obstant això, pel que fa al Reglament (UE) 2019/2088 sobre la divulgació d'informació relativa a la sostenibilitat en el sector dels serveis financers (SFDR per les seves sigles en anglès), el fons no promou característiques mediambientals ni socials, ni té objectius de sostenibilitat, d'acord amb el que estableix l'article 6 d'aquest Reglament.

Podeu trobar més informació sobre els riscos associats a aquest producte a la Declaració Comprensiva dels Principis de la Política d'Inversions, juntament amb altres documents legals del producte, disponibles a

https://gestoradepensiones.gco.com/planes-y-fondos-de-pensiones/occident-pensiones-autonomos.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
3,52%	3,16%	-	-	-	-	-

Dades a 30.09.2026

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.

Concepte	Percentatge s/ patrimoni
Comissió de gestió directa	1,30%
Comissió de dipòsit directa	0,030%

Comissions indirectes:

El pla suporta comissions de gestió i dipòsit per la inversió en: IIC

En cap cas l'import imputat per les comissions de gestió directa i indirectes pot ser superior a: 1,30% del compte de posició del pla de pensions, més el 0,55% de la inversió en institucions d'inversió col·lectives tancades i capital de risc que no pertanyen al grup de la gestora.

El pla suporta les despeses següents:

- Auditoria i altres serveis professionals
- Liquidació d'operacions d'inversió
- Despeses notarials.
- Despeses Registre Mercantil
- Despeses d'intermediació

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 atenir-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 viduïtat, 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 atenir-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 tingui 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:

a) Les aportacions anuals màximes fetes per les persones amb discapacitat partícips no podran superar la quantitat de 24.250 euros.

b) 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.

c) 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.

Mobilitat dels drets consolidats

Per mobilitzar els drets consolidats, el partícip 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.