

DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES PARA EL PARTÍCIPE DEL PLAN DE PENSIONES ABANCA RF MIXTA CONSERVADOR

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este plan de pensiones que el partícipe debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del plan y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

Perfil de riesgo del plan de pensiones

<< Potencialmente menor rendimiento Potencialmente mayor rendimiento >>
<< Menor Riesgo Mayor riesgo >>

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

La categoría '1' no significa que la inversión está libre de riesgo

El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.

El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Este dato es indicativo del riesgo del Plan y está calculado en base a datos simulados que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo. Además, no hay garantías de que la categoría indicada vaya a permanecer inalterable y puede variar a lo largo del tiempo.

Es un plan adecuado para personas con un perfil de riesgo bajo, que buscan una rentabilidad interesante manteniendo unos niveles elevados de seguridad y estabilidad.

Datos Identificativos del Plan de Pensiones

El presente Plan de Pensiones Individual es un contrato de previsión voluntario de carácter colectivo, por el cual las personas que lo constituyen realizan aportaciones que se integran en un fondo que realiza inversiones, a fin de constituir un ahorro del que podrán disponer cuando se produzcan las contingencias de jubilación, incapacidad, fallecimiento o dependencia. Los planes de pensiones están regulados por una normativa específica, el Texto Refundido de la Ley de Regulación de Planes y Fondos de Pensiones, aprobado por Real Decreto Legislativo 1/2002, y normas que lo desarrollan.

Plan de Pensiones adscrito al Fondo de Pensiones **ABANCA RFM CONSERVAD (F-0474)**

PROMOTORA: ABANCA CORPORACION BANCARIA S.A.

DEPOSITARIA: CECABANK, S.A. (D-0193)

ENTIDAD GESTORA: ABANCA VIDA Y PENSIONES DE SEGUROS YREASEGUROS, S.A.U. (G-0002)

Descripción de la política de inversión:

La política de inversión del plan hace que el mismo se enmarque dentro de la categoría de la DGS de Renta Fija Mixta Euro, lo que significa que invierte menos de un 30% en Renta Variable.

Integración de riesgos de sostenibilidad

La Entidad Gestora, ABANCA Vida y Pensiones, en línea con el compromiso del Grupo ABANCA de buscar, además del retorno financiero del inversor y la gestión de los riesgos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG), contribuir al desarrollo sostenible e inclusivo de la sociedad, ha implementado una Política de Inversión Responsable e Integración de Riesgos de Sostenibilidad. El objetivo de dicha política es recoger la estrategia y los principios básicos de actuación en esta materia pero también dar respuesta a las obligaciones del Reglamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 27 noviembre de 2019, sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros y concretamente

informar a los clientes sobre cómo se integra los riesgos de sostenibilidad o riesgos ASG en la toma de decisiones de inversión y en los proceso de asesoramiento.

En este sentido, conforme a lo establecido en la política la ABANCA Vida y Pensiones tiene en cuenta los riesgos de sostenibilidad en el proceso de toma de decisiones de inversión en relación con los fondos de pensiones lo que permite complementar el análisis cuantitativo desde una perspectiva cualitativa, mejorando la evaluación de los riesgos de las inversiones.

Para ello, ABANCA Vida y Pensiones tiene acceso a información sobre sostenibilidad gracias a herramientas de procesamiento de datos ASG de proveedores externos y el desarrollo de herramientas propias de análisis, gestión y toma de decisiones. Además, ha establecido una serie de criterios cualitativos y cuantitativos que condicionan el universo invertible y la toma de decisiones de inversión con el objetivo de reducir la exposición a determinados activos cuyo riesgo de sostenibilidad puede llegar a ser elevado.

El riesgo de sostenibilidad de las inversiones dependerá, entre otros, del tipo de emisor, el sector de actividad o su localización geográfica.

De este modo, los activos que presenten un mayor riesgo de sostenibilidad pueden ver disminuido su precio y, por tanto, afectar negativamente al valor del fondo de pensiones.

La integración ASG se trata, por tanto, de una herramienta complementaria al análisis financiero tradicional y está destinada a mejorar el binomio rentabilidad-riesgo de las inversiones a través de la identificación y gestión de potenciales riesgo de sostenibilidad que puede afectar al valor de los activos en los que el fondo de pensiones invierte.

Por último, ABANCA Vida y Pensiones no tiene en consideración las principales incidencias adversas sobre los factores de sostenibilidad (PIAS) ya que no dispone actualmente de políticas de diligencia debida en relación con dichas PIAS.

Puede consultar la versión completa de la Política de Inversión Responsable e Integración de Riesgos de Sostenibilidad en la página web www.abancacorporacionbancaria.com

Rentabilidades históricas a 31-12-2022:

Acumulado año 2022	Acumulado trimestre 4º	Últimos 12 meses	* 3 años anualizado	* 5 años anualizado	* 10 años anualizado	* 15 años anualizado	* 20 años anualizado	* Histórica (desde el inicio)
- 6,99%	1,45%	- 6,99%	- 1,74%	- 1,18%	- 0,40%	0,09%	0,54%	0,66%

* Rentabilidades anualizadas (T.A.E.)

Rentabilidades pasadas no implican rentabilidades futuras. Cuando se trate de un Plan de Pensiones de nueva creación no se dispone de datos históricos para el cálculo. La información se actualizará periódicamente conforme a los plazos que determine la normativa.

Le informamos que el presente plan de pensiones no garantiza por defecto ningún tipo de rentabilidad, por lo que dependiendo de la evolución de los mercados Vd. podría incurrir en pérdidas en las cuantías aportadas al plan de pensiones.

Comisiones y gastos del Plan de Pensiones

El siguiente cuadro recoge las comisiones que están asociadas a los servicios que prestan tanto la entidad gestora como las depositaria y gastos imputados al Plan, en porcentaje sobre la cuenta de posición del Plan en el Fondo:

COMISIONES APLICADAS	PORCENTAJE
Comisiones de Gestión	1,250%
Comisiones de Depósito	0,150%
* Comisiones Indirectas	0,042%
** Otros Gastos	0,011%

* Porcentaje corresponde a las comisiones indirectas en instituciones de inversión colectiva, entidades de capital riesgo y participaciones en fondos abiertos.

** El porcentaje incluye servicios exteriores, y otros gastos de explotación expresados en porcentaje sobre la cuenta de posición. Varían de un año a otro. Cuando se trate de un Plan de Pensiones de nueva creación no se dispone de datos históricos para el cálculo. La información se actualizará periódicamente conforme a los plazos que determine la normativa.

Todos estos gastos/comisiones se encuentran dentro de los límites legales establecidos y descontados del valor de participación.

Carácter no reembolsable de aportaciones al Plan de Pensiones

Los derechos consolidados del partícipe no podrán hacerse efectivos por éste o, en su caso, por sus beneficiarios, hasta el acaecimiento de alguna de las contingencias cubiertas por el Plan de Pensiones o hasta la producción de alguno de los supuestos excepcionales de liquidez contemplados en el mismo o disposición anticipada de los derechos consolidados correspondientes a aportaciones realizadas con al menos diez años de antigüedad.

Contingencias cubiertas.

1. Jubilación.

Para la determinación de la contingencia de Jubilación se estará a lo previsto en el Régimen de la Seguridad Social correspondiente. Se entenderá producida cuando el partícipe acceda efectivamente a la jubilación, sea a la edad ordinaria, anticipada o posteriormente.

Las personas que, se encuentren en situación de jubilación parcial, tendrán la condición de partícipe para la cobertura de las contingencias susceptibles de acaecer, pudiendo realizar aportaciones para la jubilación total.

Cuando no sea posible el acceso de un partícipe a la jubilación, la contingencia se entenderá producida a partir de que el partícipe cumpla los 65 años de edad, en el momento en que el partícipe no ejerza o haya cesado en la actividad laboral o profesional, y no se encuentre cotizando para la contingencia de jubilación en ningún Régimen de la Seguridad Social.

No obstante, podrá anticiparse la percepción de la prestación correspondiente a jubilación a partir de los 60 años de edad, cuando haya cesado en toda actividad determinante del alta en la Seguridad Social, sin perjuicio de que, en su caso, continúe asimilado al alta en algún régimen de la Seguridad Social y en el momento de solicitar la disposición anticipada no reúna todavía los requisitos para la obtención de la prestación de jubilación en el Régimen de la Seguridad Social correspondiente.

No procederá el anticipo de la prestación regulado en este apartado en los supuestos en que no sea posible el acceso a la jubilación.

El Partícipe podrá solicitar el anticipo del pago de la prestación correspondiente a la jubilación en caso de que, cualquiera que sea su edad, extinga su relación laboral y pase a situación legal de desempleo en los casos contemplados en los artículos 49.1.g), 51, 52 y 57.bis del Texto Refundido de la Ley del Estatuto de los Trabajadores, así como en aquellos supuestos que establezca en cada momento la normativa.

2. Incapacidad Permanente Total para la profesión habitual, absoluta para todo trabajo, y Gran Invalidez.

Para la determinación de estas situaciones se estará a lo previsto en el régimen de la Seguridad Social correspondiente.

3. Dependencia severa o Gran Dependencia del partícipe regulada en la Ley de Promoción de la autonomía personal y atención a las personas en situación de Dependencia o por la Ley que la modifique o sustituya.

4. Fallecimiento del partícipe, que puede generar derecho a prestaciones de viudedad, orfandad o a favor de otros herederos o personas designadas.

Una vez iniciado el cobro de la prestación o el cobro anticipado de la prestación correspondiente a la jubilación, las aportaciones sólo podrán destinarse a las contingencias susceptibles de acaecer. El mismo régimen se aplicará cuando no sea posible el acceso a la jubilación a las aportaciones que se realicen a partir de los 65 años de edad.

Las personas en situación de incapacidad permanente en cualquiera de sus grados reconocida en el régimen de la Seguridad Social, y en situación de dependencia, sólo podrán realizar aportaciones para la cobertura de las prestaciones susceptibles de acaecer al interesado.

Supuestos excepcionales de liquidez.

Excepcionalmente, los derechos consolidados podrán hacerse efectivos en su totalidad o en parte en los supuestos de enfermedad grave del partícipe o de su cónyuge, o de alguno de los ascendientes o descendientes de aquellos en primer grado, o persona que, en régimen de tutela o acogimiento, conviva con el partícipe o de él dependa, o en el supuesto desempleo de larga duración del partícipe y, todo ello, en los términos regulados en la Legislación que resulte de aplicación en cada momento.

Asimismo, el partícipe podrá disponer anticipadamente del importe de sus derechos consolidados correspondiente a las aportaciones realizadas que cuenten con al menos diez años de antigüedad. La percepción de los derechos consolidados en este supuesto será compatible con la realización de aportaciones a planes de pensiones para contingencias susceptibles de acaecer.

Formas de cobro y procedimiento para la solicitud de las prestaciones por parte del beneficiario.

a) Prestación en forma de capital único. El pago de esta prestación podrá ser inmediato a la fecha de la contingencia o diferido a un momento posterior, cuya fecha deberá determinar el beneficiario en la comunicación de la contingencia.

En razón de una misma contingencia, un Beneficiario sólo podrá obtener una única prestación de esta modalidad, con independencia del número de planes de pensiones suscritos.

b) Prestación en forma de renta asegurada o no asegurada, consistente en la percepción de dos o más pagos sucesivos con periodicidad regular, incluyendo al menos un pago en cada anualidad.

Las rentas podrán ser vitalicias o temporales, inmediatas a la fecha de la contingencia o diferidas a un momento posterior.

En el caso de optar por percibir una renta asegurada ésta deberá estar asegurada mediante póliza de seguro suscrita por el Plan con la entidad Gestora.

En razón de la misma contingencia, un Beneficiario podrá percibir de cada plan de pensiones dos o más prestaciones en forma de renta de distintas modalidades, según lo previsto en las especificaciones.

c) Prestaciones mixtas, que combinen rentas de cualquier tipo con un único pago en forma de capital.

d) Prestaciones distintas de las anteriores en forma de pagos sin periodicidad regular.

.../...

A efectos de la realización de aportaciones a planes de pensiones, movilización de derechos consolidados, reconocimiento de prestaciones y liquidez de derechos consolidados en supuestos excepcionales y disposición anticipada, se utilizará el valor diariamente fijado de la cuenta de posición del plan, aplicándose el correspondiente a la fecha en que se haga efectiva la aportación, la movilización, la liquidez o el pago de la prestación.

En caso de cobro parcial de los derechos consolidados, para su pago se seleccionarán los derechos consolidados correspondientes a las aportaciones con mayor antigüedad, salvo si se solicita el cobro en forma de renta financiera, en cuyo caso se seleccionarán las aportaciones con menor antigüedad.

En caso de existir aportaciones anteriores a 1 de enero de 2007, el cliente deberá incluir en la solicitud la indicación referente a si los derechos consolidados que desea percibir corresponden a aportaciones anteriores o posteriores a dicha fecha.

Limitación de las aportaciones anuales

1. El total de las aportaciones anuales máximas realizadas a planes de pensiones de cualquiera de las modalidades existentes (individuales, asociados y de empleo) no podrán exceder de los límites establecidos con carácter general según se establece en la legislación vigente. Este límite financiero es conjunto para las aportaciones individuales y las contribuciones empresariales a todos los sistemas de previsión social del partícipe, y tiene una cuantía total de máxima 10.000 €* al año. No obstante, dicho límite podrá variar de acuerdo a la legislación vigente en cada momento.

2. Ningún plan de pensiones podrá admitir aportaciones anuales de un mismo partícipe, directas o imputadas, por importe superior a lo previsto en la disposición transitoria quinta del texto refundido de la Ley de Planes y Fondos de Pensiones y del régimen especial para personas con discapacidad contemplado en el Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones.

3. Los excesos que se produzcan sobre la aportación máxima establecida podrán ser retirados antes del 30 de junio del año siguiente, sin aplicación de la sanción prevista en la Ley de Planes y Fondos de Pensiones.

La devolución de las cuantías indebidamente aportadas se ajustará a las siguientes condiciones:

a) La devolución se realizará por el importe efectivamente aportado en exceso, con cargo al derecho consolidado del partícipe. La rentabilidad imputable al exceso de aportación acrecerá al patrimonio del fondo de pensiones si fuese positiva, y será de cuenta del partícipe si resultase negativa. Si el derecho consolidado resultase insuficiente para la devolución, y el partícipe hubiera realizado aportaciones a otros planes de pensiones en el ejercicio en que se produjo el exceso, procederá la devolución del restante aplicando las reglas anteriores con cargo a los derechos consolidados en dichos planes o a los que los derechos se hubieran movilizado en su caso.

b) En el caso de que confluyan en un mismo ejercicio aportaciones del partícipe con aportaciones del mismo vinculadas a las contribuciones empresariales a un plan de empleo, habrán de ser retiradas en primer lugar las aportaciones realizadas al plan individual o asociado.

* El límite incluye aportaciones máximas del partícipe a cualquier plan de 1.500 euros y, hasta 8.500 euros anuales provenientes de contribuciones empresariales o de aportaciones del trabajador al mismo instrumento de previsión social con las condiciones y requisitos establecidos por la norma. No obstante, dicho límite podrá variar de acuerdo a la legislación vigente en cada momento.

Condiciones y plazos para la movilización de los derechos consolidados

Los derechos consolidados podrán movilizarse total o parcialmente, a otro sistema de previsión social por decisión unilateral del partícipe. Éste debe dirigirse a la Entidad Gestora, o Comercializadora del sistema de previsión social de destino para iniciar su traspaso, acompañando a su solicitud la identificación del plan y fondo de pensiones de origen desde el que se realizará la movilización, así como, en su caso el importe a movilizar. La

.../...

solicitud incorporará una comunicación dirigida a la entidad gestora de origen para ordenar el traspaso que incluya una autorización del partícipe a la entidad gestora o aseguradora de destino, para que en su nombre, pueda solicitar a la gestora del fondo de origen, la movilización de derechos consolidados, así como toda la información financiera y fiscal necesaria para realizarlo.

En caso de movilización parcial de los derechos consolidados, se seleccionarán los derechos consolidados o económicos correspondientes a las aportaciones con mayor antigüedad. En caso de existir aportaciones a 1 de enero del 2007, el cliente deberá incluir en la solicitud indicación referente a si los derechos consolidados o económicos que desea movilizar corresponden a aportaciones anteriores o posteriores a dicha fecha.

En el caso de traspaso del Plan de Pensiones por deseo del Partícipe o del Beneficiario, el valor liquidativo de la cuenta de posición de los derechos consolidados será el correspondiente a la fecha en que se haga efectivo.

En el plazo máximo de **dos días hábiles** desde que la entidad aseguradora o entidad gestora de destino disponga de la totalidad de la documentación necesaria, ésta deberá, además de comprobar el cumplimiento de los requisitos establecidos reglamentariamente para la movilización, comunicar la solicitud a la entidad Gestora de origen, que dispondrá de un plazo máximo de 5 días hábiles para proceder a esta movilización desde la recepción de la solicitud.

Cálculo del derecho consolidado

Constituyen los derechos consolidados de los Partícipes, la cuota parte del fondo de capitalización determinada en función de las aportaciones y las rentas generadas por los recursos invertidos, atendiendo, en su caso, a los quebrantos y gastos que se hayan producido.

La cuantificación del derecho consolidado de cada Partícipe reflejará su titularidad sobre los recursos financieros constituidos conforme al sistema de capitalización aplicado.

El Fondo de Capitalización está compuesto por unidades de cuenta. El precio de éstas lo determina diariamente la Entidad Gestora según los rendimientos netos y los gastos del Fondo y del Plan imputables.

Con cada aportación el Partícipe incrementará, en su caso, el número de unidades de cuenta que posee, dependiendo del precio de las mismas en cada momento. El número de unidades no variará hasta la siguiente aportación, salvo que se haga un traslado de derechos consolidados.

En todo caso, el importe de los derechos consolidados del partícipe y, en consecuencia, de las prestaciones y movilizaciones dependerán de la evolución del valor del patrimonio del fondo.

Legislación aplicable, régimen fiscal y límites de aportaciones.

El presente contrato se rige por el Texto Refundido de la Ley de Planes y Fondos de Pensiones, aprobado por REAL DECRETO LEGISLATIVO 1/2002, de 29 de noviembre, y por el Reglamento que la desarrolla, aprobado por REAL DECRETO 304/2004, de 20 de febrero, así como por su normativa complementaria y de desarrollo, por el reglamento del plan y las normas de funcionamiento del Fondo de Pensiones en el que se integra el plan.

El régimen fiscal de aportaciones y prestaciones se ajustará a lo establecido en la normativa vigente sobre IRPF. En territorio común, según lo dispuesto en la Ley 35/2006, de 28 de noviembre, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y de modificación parcial de las leyes de los Impuestos sobre Sociedades, sobre la Renta de no Residentes y sobre el Patrimonio (en adelante, LIRPF) y el Reglamento correspondiente, y en Navarra, Álava, Vizcaya y Guipúzcoa según lo dispuesto en las correspondientes normas forales.

Fiscalidad de las aportaciones: Conforme a la normativa actual, las aportaciones del partícipe dan derecho a reducir la base imponible del Impuesto Sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF) con los límites establecidos en la legislación correspondiente que, en la actualidad y en territorio común, supone que el límite máximo conjunto será el menor de las cantidades siguientes:

- a) El 30 por 100 de la suma de los rendimientos netos del trabajo y de actividades económicas percibidos individualmente en el ejercicio.
- b) 1.500 euros anuales.

.../...

Este límite, podrá incrementarse en 8.500 euros anuales siempre que tal incremento provenga de contribuciones empresariales o de aportaciones del trabajador al mismo instrumento de previsión social con las condiciones y requisitos establecidos por la norma.

En tributación conjunta los límites máximos se computan por cada partícipe integrado en la unidad familiar.

Los partícipes podrán reducir en los cinco ejercicios siguientes las cantidades aportadas a los planes de pensiones incluyendo, en su caso, las aportaciones del promotor, que no hubieran podido ser objeto de reducción en la base imponible por insuficiencia de la misma o por aplicación del límite porcentual de reducción fiscal.

Las aportaciones realizadas por el contribuyente a favor del cónyuge reducen la base imponible de aquél con el límite máximo establecido en la normativa reguladora del Impuesto Sobre la Renta de las Personas Físicas, siempre que el cónyuge no obtenga rentas a integrar en la base imponible o las obtenga en cuantía inferior a la establecida en la citada normativa.

Fiscalidad de las prestaciones: Las prestaciones percibidas se consideran rendimientos del trabajo de su perceptor (incluso si la contingencia fuera la de fallecimiento), sujetos a retención y se integrarán en la base imponible general del IRPF del ejercicio correspondiente.

Otra información de interés

La Entidad Gestora, ABANCA Vida y Pensiones de Seguros y Reaseguros, S.A.U., está participada al 100% por ABANCA Corporación Industrial y Empresarial, S.L. que es una Compañía participada al 100% por la Entidad Comercializadora, ABANCA Corporación Bancaria, S.A.. La Entidad Comercializadora del Plan es ABANCA Corporación Bancaria, S.A.. Asimismo, ABANCA Vida y Pensiones de Seguros y Reaseguros, S.A.U. tiene formalizado un contrato de gestión de activos financieros con Imantia Capital SGIIC, S.A. Se han adoptado procedimientos internos para evitar conflictos de interés que pudiesen producirse y para que las operaciones vinculadas que, en su caso, puedan aprobarse se realicen en interés exclusivo del Fondo de Pensiones y a precios o en condiciones iguales o mejores que los de mercado.

Este documento así como toda la información legal del plan de pensiones, puede solicitarse gratuitamente y ser consultados por medios telemáticos en la página web www.abanca.com.

FIRMA PARTÍCIPE