

## 1. Pentsio-planaren Arrisku-adierazlea.

<= Errendimendu txikiagoa potentzialki		Errendimendu handiagoa potentzialki =>				
<= Arrisku txikiagoa		Arrisku handiagoa =>				
1	2	3	4	5	6	7

Datu hori planaren arriskuaren adierazlea da eta funtsaren ondarea inbertitzea aurreikusten den aktibo-moten portaera historikoaren arabera estimatu da. Hala ere, arrisku-maila denboran zehar alda daitekeen aldagaia denez, adierazlea neurri estatiko bat da, planaren arriskuaren etorkizuneko profila aurreikusten ez duena.

## 2. Pentsio-planaren likideziari buruzko alerta.

“🔒🔒 Prestazioa kobratzea edo erreskate-eskubidea gauzatzea posible izango da soilik planen eta pentsio-funtsen inguruko araudiak erregulatutako gorabeherak edo ezohiko kasuak gertatzen badira”.

“🔒🔒 Mobilizazioen, prestazioen eta likideziazko ezohiko kasuen eskubide-balioa pentsio-funtsen aktiboen merkatuko balioaren arabera da, eta galera garrantzitsuak eragin ditzake”.

## 3. Definizioa.

Pentsio-planak borondatezko aurrezki-produktu bat dira, pentsio-funts batean integratuak daude, eta aldian aldiko eta/edo aparteko ekarpenak eginez zein bi motako ekarpenen bidez, kapital edo pentsio bat eratzeko aukera ematen dute (kapitalizazioaren sistema finantzario baten bidez), eta kapital hori geroko erretiroko, ezintasun iraunkorreko eta mendekotasuneko egoera badago hori osatzeko erabiliko da, edota -hilez gero- izendatutako onuradunen aldeko heriotzagatiko prestazioetarako.

## 4. Pentsio-planaren izendapena eta erregistro berezian duen identifikazio-zenbakia.

Kutxabank Monetario, Pentsio Plana, Aseguru eta Pentsio Funtsen Zuzendaritza Nagusiaren erregistro berezian inskribatua N3980 zenbakiarekin.

## 5. Pentsio-funtsaren izendapena eta erregistro berezian duen identifikazio-zenbakia.

Kutxabank Monetario Pentsio Plana integratua dago Kutxabank Monetario Pentsio Funtsen barruan, eta Aseguru eta Pentsio Funtsen Zuzendaritza Nagusiaren erregistro berezian inskribatua F1419 zenbakiarekin.

## 6. Planaren sustatzailearen, erakunde kudeatzailearen eta gordailuzainaren izendapena eta dagozkien erregistro berezietako identifikazio-zenbakia.

- **Sustatzailea:** Kutxabank, S.A.
- **Erakunde gordailuzaina:** Kutxabank, S.A., Aseguru eta Pentsio Funtsen Zuzendaritza Nagusiaren pentsio-funtsen erakunde gordailuzainen erregistro berezian inskribatua D0191 zenbakiarekin.

- **Erakunde kudeatzailea:** Kutxabank, S.A.U., Pentsio Funtsen Erakunde Kudeatzailea, Aseguru eta Pentsio Funtsen Zuzendaritza Nagusiaren pentsio-funtsen erakunde kudeatzailearen erregistro berezian inskribatua G0234 zenbakiarekin.

## 7. Inbertsio-politikaren deskripzioa.

Funts hau Errenta Aldakorreko funts gisa eratu da, eta, beraz, ondarearen % 75 baino gehiago inbertituko du Europako Errenta Aldakorrean.

## 8. Errentagarritasun historikoak.

Pentsio-planaren errentagarritasun historikoak hauek dira:

2019eko ekitaldian metatutakoa	% 0,47
2018eko ekitaldia	-%1,53
Azken 3 urteak (2016-2018)	-% 1,13
Azken 5 urteak (2014-2018)	-% 0,81
Azken 10 urteak (2009-2018)	-% 0,27

## 9. Errentagarritasun-bermerik ez izatea.

Pentsio Plana banakako sistemakoa eta ekarpen mugatukoa da, eta bertan parte-hartzaileek egin beharreko ekarpenaren zenbatekoa soilik definitzen da. Pentsio-funtsa osatzen duten aktibo finantzarioen errendimenduaren arabera eskuratzen da errentagarritasuna; beraz, ez da inolako errentagarritasunik bermatzen, eta galerak egon daitezke.

## 10. Komisioak eta gastuak.

% 0,85eko urteko kudeaketa-komisioa izango du eta % 0,20eko urteko gordailu-komisioa, biak ala biak inputatu behar diren posizio-kontuetara aplikatuz.

Halaber, pentsio-planari egotz dakizkioke funtsaren zenbait gastu, planari egoztekoak diren heinean eta araudi aplikagarriak ezarritako baldintzekin bat.

## 11. Eskubide kontsolidatuen izaera ez itzulgarria, kobratzeko inguruabarrak gertatzen ez diren bitartean.

Partaideek ezingo dituzte haien eskubide kontsolidatuak eskuratu, ez bada gizarte aurreikuspeneko beste tresna batean edo batzuetan sartzeko, araudi aplikagarrian aurreikusitako termino eta baldintzetan, edota pentsio-planak estaltzen duen kontingentziaren bat sortzen duen egoera gertatu arte edo beste likidezia eta aurretiazko erabilera kasu batzuetan.

## 12. Estalitako kontingentziak.

Planak ez du estaltzen plana kontratu aurretik jada gertatutako kontingentziarik. Partaideari gerta dakizkiokeen kontingentziak estaltzen ditu, haren egoera pertsonalaren arabera. Hauek dira:

- **Partaidearen erretiroa**

Beraz, erretiro-kontingentzia zehazteko, kontuan hartuko da dagokion Gizarte Segurantzaren erregimenean aurreikusitakoa eta egoera hori gertatu dela ulertuko da

Partaideak dagokion Gizarte Segurantzako erregimenean erretiroa hartzen duenean, bai ohiko adinean, bai aurreratuta edo atzeratuta.

Gizarte Segurantzaren araudiaren arabera erretiro partzialeko egoeran dauden pertsonak aukeran izango dute erretiro osorako ekarpenak egiten jarraitzea edo erretiro partzialeko prestazioa jasotzeko izapideak egitea.

Partaide batek erretiroa eskuratu ezin duenean, kontingentzia hori gertatu dela ulertuko da 65 urte betetzen dituzenean, eta partaideak lanik ez badu edo lan-jarduera zein jarduera profesionala utzi badu, eta ez bada kotizatzen ari erretiro-kontingentziarako Gizarte Segurantzako ezein erregimenean.

Desgaitasuna duten pertsonentzako erregimen berezian sartuta dauden partaideen kasuan, desgaituak ezin baldin badu erretiroa hartu, kobratu ahal izango du 45 urtetik aurrera, baldin eta langabezian edo okupazio profesionalik gabe badago. Berebat izango da eskubide hori desgaituaren ezkontideak edo tutoretza edo harrerako erregimenean Partaidea bere kargu eta mende duen ahaide batek -araudiak ezarritako linea eta mailetan- erretiroa hartzea.

Erretiroari dagokion prestazioa aurreratu ahal izango da pentsio-planaren zehaztapenetan eta indarrean dagoen araudian ezarritako terminoetan.

#### ▪ **Ezintasuna**

Partaidearen ohiko lanbiderako ezintasun iraunkor osoa estaltzen da, edozein lanetarako ezintasun iraunkor absolutua edo baliaezintasun handia. Egoera hauek zehazteko, dagokion Gizarte Segurantzako erregimenean aurreikusitakoari jarraituko zaio.

Partaidea desgaitasuna duten pertsonentzako erregimen berezian sartuta baldin badago, partaidearen desgaitasun-maila larritzea ere estalia egongo da, bai eta ezkontidearen ezintasuna edo haren ahaideren batena ere, araudiak ezarritako linea eta mailetan, partaidea haien mende badago edo haien tutoretzan edo harreran dagoenean.

#### ▪ **Heriotza**

Partaidearen edo onuradunaren heriotza estaltzen da, izendatutako pertsonen aldeko prestazioa eraginez.

Partaidea desgaitasuna duten pertsonentzako erregimen berezian sartuta baldin badago, prestazioa jaso dezake ezkontidea edo tutoretza edo harrerako erregimenean Partaidea bere kargu eta mende duen ahaide bat -araudiak ezarritako linea eta mailetan- hiltzen bada.

#### ▪ **Partaidearen mendekotasun larria edo handia**, une bakoitzean indarrean dagoen araudi erregulatzailan esaten denaren arabera.

Partaidea desgaitasuna duten pertsonentzako erregimen berezian sartuta baldin badago, prestazioa jaso dezake ezkontideak edo tutoretza edo harrerako erregimenean partaidea bere kargu eta mende duen ahaide batek -araudiak ezarritako linea eta mailetan- mendekotasun larria edo handia badu.

### 13. Ekarpenen eta prestazioen arteko bateraezintasunak

Oro har esanda, batek ezin izango du, kontingentzia-kasu berarengatik, aldi berean partaide eta onuradun izan pentsio-plan batean edo pentsio-plan bat baino gehiagotan, eta ezinezkoa izango da kontingentzia berarengatik, aldi berean, ekarpenak egin eta prestazioak kobratzea.

Erretiroa hartu ondoren, partaideak jarrai dezake pentsio-planerako ekarpenak egiten. Hala ere, erretiroko prestazioa kobratzen hasiz gero, heriotza eta mendekotasuneko kontingentziatarako bakarrik izango dira ekarpen guztiak.

Erretiroa hartzen duen unean partaideak alta emanda badago Gizarte Segurantzaren beste erregimen batean bigarren jarduera batean ari delako, pentsio-planerako ekarpenak egiten jarraitu ahal izango du, baina erretiroko prestazioa kobratzen hasten denean, heriotzako kontingentziaren, mendekotasun larriaren edo mendekotasun handiaren kasuan erabiltzeko bakarrik izango dira hortik aurrera egindako ekarpen guztiak. Erregimen berdina aplikatuko zaie, halaber, erretiro partzialeko egoeran sartzen diren partaideei.

Erregimen hori bera aplikatuko da partaideak ezin duenean erretiroa hartu. Kasu horietan, ekarpenak egiten jarraitu ahal izango du. Hala ere, erretiroko prestazioa kobratzen edo aurreratzen hasiz gero, heriotza eta mendekotasuneko kontingentziatarako bakarrik izango dira ondorengo ekarpen guztiak.

Aurreko paragrafoetan adierazitakoa gorabehera, prestazioa kobratu badu edo kobratzen hasi bada eta onuradunak alta hartzen badu Gizarte Segurantzaren erregimen batean jarduera egiteagatik edo berriz ekiteagatik, berriro ere ekarpenak egin ahal izango ditu erretirorako, prestazioa osorik jaso duenean edo kobrantza eten denean, gelditzen zaizkion eskubide ekonomikoak geroko erretirorako utziz.

Erretiroari dagokion prestazioa aurreratzen denean, onuradunak, nahi badu, gerta dakioken edozein kontingentziatarako ekarpenak, erretirokoa barne, egiten hasteko aukera izango du berriro, prestazioa osorik kobratu duenean edo kobrantza eten denean, kobratu gabe geratutakoa beste kontingentziatarako utziz espresuki.

Ezintasun osoa eta iraunkorra duten pertsonak ohiko lanbiderako, edo absolutua eta iraunkorra edozein lanetarako, edota dagokion Gizarte Segurantzako Erregimenean aitortutako ezintasun handia dutenek pentsio-planetarako ekarpenak egin ahal izango dituzte interesatuari gerta dakizkioken kontingentzien estaldurarako, hauek kontuan hartuz:

- Erretiroa ezin bada hartu, ulertuko da kontingentzia hori gertatu dela interesatuak 65 urte betetzen dituenetik aurrera. Aurrekoa aplikatu ahal izango da dagokion Gizarte Segurantzaren Erregimenak erretiroa hartzea aurreikusten duenean ezintasunagatik, eta ezintasun hori erretiroa hartzeko ohiko adina bete aurretik gertatzen denean.
- Laneko ezintasun bat sortzen duen egoera gertatzen denean, partaideak pentsio-planerako ekarpenak egiten jarraitu ahal izango du, ezintasunari dagokion prestazioa geroago kobratzea eskatuz.
- Ezintasun iraunkorragatiko pentsio-plan baten prestazioaren onuradunak pentsio-planetarako ekarpenak egiten jarrai dezake gerta daitekeen beste edozein kontingentziatarako, beste prestazioa osorik kobratu duenean edo kobrantza eten duenean, kobratu gabe geratutakoa beste kontingentziatarako utziz espresuki.

#### **14. Aparteko likidezia-kasuak.**

Eskubide kontsolidatuak efektibo egin daitezke, guztiz edo zati batean, aparteko kasuetan eta dagokion lege-araudiak eskatzen duenarekin bat, gaixotasun larriaren edo iraupen luzeko langabeziaren kasuetan, pentsio-planeko zehaztapenetan ezarritako terminoetan eta ezarritako baldintzekin eta mugekin bat.

Gaixotasun larriagatik edo iraupen luzeko langabeziagatik eskubide kontsolidatuak eskuratzeko bateraezina izango da edozein Pentsio Planera ekarpenak egitearekin, baldintza horiek mantentzen diren bitartean.

Partaideak edozein kontingentziatarako ekarpenak egiten jarraitu ahal izango du, behin eskubide kontsolidatuak guztiz jaso eta gero, edo kobratzeari utziz gero -kontingentzia horietarako geldikina bakarrik utziz-.

Horrez gain, partaideak bere eskubide kontsolidatuak efektibo egin ahal izango ditu ohiko etxebizitzaren gaineko egikaritze-prozeduraren kasuan, aplikatu daitezkeen araudiak ezarritako baldintzekin bat.

Halaber, gutxienez hamar urteko antzinatasunarekin egindako ekarpenei dagozkien eskubide kontsolidatuak kobratzea aurreratu ahal izango du, arauz ezarritako baldintzekin. Kasu honetan jasotzen dena bateragarria da planetara ekarpenak egitearekin, gerta daitezkeen kontingentziatarako, araudian aurreikusitakoaren barruan.

#### **15. Prestazioak: eskaerak eta kobratzeko moduak.**

Onuradunak edo honen legezko ordezkariak, pentsio-planaren xehetasunetan ezarritakoarekin bat, prestazioa eskatu beharko dio Erakunde Kudeatzaileari.

Eskaera horretan, Onuradunak edo horren legezko ordezkariak prestazioa kobratzeko hautatu den modua zehaztuko dute, eta dagozkion agiriak aurkeztuko dituzte, Xehetasunetan ezarritakoarekin bat.

Halaber, eskubide kontsolidatuen kobrantza partzialak egitean estalitako gertakizunengatik edo ezohiko likidezia egoerengatik edota aurretiaz erabiltzeagatik, eskaeran zehaztuko beharko duzu jaso nahi dituzun eskubideak 2007ko urtarrilaren 1 baino lehenagokoak edo beranduagoak diren, halakorik badago. Hainbat ekarpen badaude Partaideak edo Onuradunak adierazitako atalaren barruan, hau da, 2007ko urtarrilaren 1 baino lehenago edo beranduago, ekarpen zaharrenei dagozkien eskubideei irteera emango zaie, ezohiko likidezia-egoeretan izan ezik: halakoetan ekarpen berrienei dagozkien eskubide kontsolidatuak likidatuko dira lehendabizi.

Kobratu beharreko prestazioa kapital bakar baten moduan jaso daiteke, errenta moduan edo modu mistoan, edo aurreko moduez bestelakoa epe erregularrik gabeko ordainen bidez; partaideak aukeratuko du modua, indarrean dagoen legeriak eskaintzen dituen aukeren arabera.

Prestazio ekonomikoa araudiak ezarritako gehieneko epearen barruan ordaindu beharko da, eskatutako izapide guztiak egin eta erakunde kudeatzaileari beharrezko diren agiri guztiak eramaten zaizkion datatik kontatzen hasita.

Prestazioak errenta gisa jaso ahal izateko, ezinbestekoa izango da Onuraduna ez dela hil egiaztatzea, urtero haren bizi-agiri bat aurkeztuz edo horretarako ezartzen den beste sistema egoki baten bitartez.

Prestazioak zehazteko eta aparteko kasuetako eskubide kontsolidatuen likideziarako, likidezia edo prestazioren ordainketa gauzatzen den datan Planaren posizio-kontuak zuen balioa erabiliko da.

## **16. Legeria aplikagarria, erregimen fiskala eta ekarpenen mugak.**

### **16.1 Legeria aplikagarria**

Pentsio-plana arautzen dute Pentsio Plan eta Funtsen Legearen testu bateginak, azaroaren 29ko 1/2002 Legegintzako Errege Dekretuak onartutakoak, eta Pentsio Plan eta Funtsen Erregelamenduak, otsailaren 20ko 304/2004 Errege Dekretuak onartutakoak, eta pentsio-planaren zehaztapenek eta aplikagarriak izan ditzakeen gainerako lege-xedapenek.

### **16.2 Zerga-erregimena**

Produktu honi aplikatu behar zaion erregimen fiskala une bakoitzean partaidearen edo onuradunaren egoitza fiskalean aplika daitekeen eta indarrean dagoen Pertsona Fisikoen Errentaren gaineko Zergaren (PFEZ) Araudiaren mende egongo da.

Orokorrean, egiten diren ekarpenek ekarpenak egiten dituztenen PFEZaren zerga-oinarri orokorra murriztu dezakete, muga kuantitatibo eta kualitatibo batzuen barruan, eta muga horiek aldatu egingo dira haren egoitza fiskalaren arabera aplika dakioken araudiaren arabera.

Bestetik, prestazioek, baita heriotzagatik dagozkionek ere, lan pertsonalaren errendimendu gisa tributatzen dute. Prestazioaren hartzaileari aplika dakioken araudiaren arabera eta jasotzeko moduaren arabera (kapital edo errenta moduan), baliteke errendimenduaren kalkuluan murrizketaren bat aplikatu behar izatea.

### **16.3 Ekarpenen mugak**

Partaideak Pentsio Planari egiten dizkion ekarpenek, bestelako ekarpen konputagarriekin batera, urte naturalean ezingo dute inolaz ere legeriak ezarritako mugak gainditu (une honetan urteko 8.000 eurotan ezarria erregimen orokorrean), eta araudi aplikagarrian aurreikusitako bateraezintasun-erregimenaren mende egongo dira –prestazioei eta likidezia-egoera berezietan eskubide kontsolidatuak jasotzeko buruz–.

Muga horren gainetik egiten diren ekarpenak muga hori gainditzen den hurrengo urteko ekainaren 30a baino lehen erretiratu beharko dira.

Ekarpenetan egin den gehiegizko zenbateko efektiboa itzuliko da, Partaidearen eskubide kontsolidatuaren kargura. Gehiegizko ekarpenari egotz dakioken errentagarritasuna, positiboa bada, Pentsio Funtsaren ondareari gehituko zaio, eta, negatiboa bada, Partaidearen kontura izango da.

## **17. Eskubide kontsolidatuen mugikortasuna.**

Eskubide kontsolidatuak eta ekonomikoak beste pentsio-plan batera edo batzuetara mugitu ahal izango dira, aseguratutako aurreikuspen-plan batera edo gehiagotara, edo enpresaren Gizarte Aurreikuspen-plan batera, partaidearen aldebakarreko erabakiz edo plana amaitu

bada. Aldebakarreko erabakiz egiten den mugikortasuna osoa ala partziala izan daiteke. Eskubide ekonomikoak aseguratua badaude, mobilizazioa egin ahal izango da, prestazioaren garantia- eta aseguru-baldintzek hori baimentzen dutenean.

Partaideak bere eskubide guztiak edo batzuk mugitu nahi baditu, helburuko erakunde kudeatzaileira edo aseguratzaileira jo beharko du, intsuldaketa abia dezan.

Horretarako, partaideak mugikortasun-eskaera aurkeztu beharko du helburuko erakunde kudeatzailean, eta bertan gehitu beharko ditu mugimendua egingo den jatorrizko pentsioen planaren eta funtsaren identifikazioa zein, hala dagokionean, mugitu nahi duen zenbatekoa eta partaidearen baimena helburuko erakunde kudeatzaileak edo aseguratzaileak, haren izenean, jatorrizko funtsaren kudeatzaileari eska diezaion eskubide kontsolidatuen mugimendua, baita egiteko beharrezkoa den informazio finantzario eta fiskal guztia ere.

Eskubide kontsolidatu edo ekonomikoen mobilizazio partzialen kasuan, eskaeran zehaztuko beharko duzu mugitu nahi dituzun eskubideak 2007ko urtarrilaren 1 baino lehenagokoak edo beranduagokoak diren, halakorik badago. Partaideak halakorik adierazten ez badu eskaeran, mobilizatu beharreko eskubideak modu proportzionalen kalkulatu dira data hori baino lehenagokoak eta beranduagokoak diren ekarpenei dagokienaren arabera, halakorik badago. Azkenik, hainbat ekarpen badaude Partaideak edo Onuradunak adierazitako atalaren barruan, hau da, 2007ko urtarrilaren 1 baino lehenago edo beranduago, atal bakoitzeko ekarpen zaharrenei dagozkien eskubide kontsolidatuak mobilizatuko dira lehendabizi.

Gehienez ere bi eguneko epean –helburuko erakunde aseguratzaileak edo erakunde kudeatzaileak beharrezkoa den dokumentazio guztia jasotzen duen egunetik zenbatzen hasita– eskatu beharko dio jatorrizko funtsaren kudeatzaileari eskubideen intsuldaketa, eskubide horiek mugitzeko legez ezarritako baldintzak betetzen direla egiaztatzeaz gain. Jatorrizko erakunde kudeatzaileak eskaera jasotzen duenetik gehienez ere bost egun balioduneko epean, erakunde horrek banku-intsuldaketa egitea agindu beharko du eta helburuko kudeatzaileari edo aseguratzaileari bidali intsuldaketa egiteko beharrezkoa den informazio finantzario eta fiskal guztia.

Helburuko erakunde kudeatzaileak edo aseguratzaileak mugikortasun horiei buruzko dokumentazioa gorde behar du.

Jatorrizko erakunde kudeatzailea helburuko funtsaren kudeatzailea ere baldin bada, intsuldaketa-agindua hiru egun balioduneko epean jaulki beharko du, partaideak eskaera aurkezten duen datatik zenbatzen hasita.

Ondorio horietarako, mugikortasuna egiten den datari dagokion planaren posizio-kontuaren balioa erabiliko da.

**18. Partaidearentzat funtsezko datuak dituen dokumentu hau webgune honetan argitaratu da.**

Partaidearentzat funtsezko datuak dituen dokumentu hau webgune honetan eguneratu eta argitaratu da: [www.kutxabank.es/www.cajasur.es](http://www.kutxabank.es/www.cajasur.es).