

**NAGUSIEN DOKUMENTUA**

**1. Definizioa.**

Nortasun juridiko propiorik gabeko gizarte aurreikuspeneko planak dira ekarpen erregularren eta prestazioen araubidea nahiz erretiro-gertakizunerako eta, hala badagokio, heriotza, mendekotasun, ezintasun iraunkor edo lanerako baliaezintasun, iraupen luzeko langabezia edo gaixotasun larrirako eskubidea aitortzeko baldintzak bideratu eta arautzen dituzten kontratu-forma, elkartze-mota, eratzeko ekintza edo araudia barne hartzen dituzten akordioak. Gizarte aurreikuspeneko planak prestazio-arauegietan formalizatzen dira, eta kapitalizazio indibidualako sistema finantzario eta aktuarialak aplikatzen dituzte haiek zehazteko.

**2. Gizarte aurreikuspeneko planaren izena eta modalitatea.**

Planak BASKEPENSIONES 60 Gizarte Aurreikuspen Indibidualako Plana (“**Plana**”) du izena, eta modalitate honetakoa da:

- Indibiduala da, hau da, atxikitzea soilik eskatzen da. Ez da beharrezkoa bazkideen artean aurretik inolako loturarik egotea.
- Jakineko ekarpenekoa da, hau da, bazkideen ekarpena edo bazkideen zenbatekoa zehazteko modua aurrez finkatutakoa izango da. Ez du zertan etorkizunean jasoko den prestazioarekin zuzeneko eta berehalako loturarik izan behar.

**3. Gizarte aurreikuspeneko planaren prestazioen arautegia.**

Bezero potentzialak [www.baskepensiones.es](http://www.baskepensiones.es) eta [www.kutxabank.es](http://www.kutxabank.es) web-orrietan edo Kutxabanken edozein bulegotan eskura duen prestazio-arauegian formaliza daiteke plana. Bulegotan paper-formatuan entregatzea eska daiteke.

**4. Plana txertatuta dagoen borondatezko gizarte aurreikuspeneko erakundea: identifikazio-datuak eta estatutuak.**

Plana BASKEPENSIONES, BGAE INDIBIDUALA izeneko modalitate indibidualaren borondatezko gizarte aurreikuspeneko erakundean (“**Erakundea**”) dago txertatuta. Donostia (Gipuzkoa), Garibai kalea 15, du helbidea eta Euskadiko BGAE Erregistroan dago erregistratuta 201-G zenbakian eta Gipuzkoako Merkataritza Erregistroko 2.454. liburukian, 172. folioan eta SS-12.862 orrian.

Bezero potentzialak [www.baskepensiones.es](http://www.baskepensiones.es) eta [www.kutxabank.es](http://www.kutxabank.es) web-orrietan edo Kutxabanken edozein bulegotan eskura dituen Erakundeko estatutuetan daude jasota Erakundearen funtzionamendu-arauak. Bulegoetan paper-formatuan entregatzea eska daiteke.

## 5. Bazkide sustatzailea, kudeaketaz arduratzen den erakundea eta Erakundearen gordailuzaina.

- **Bazkide sustatzailea:** Kutxabank, SA, Bilboko (Bizkaia) Diego López de Haro kale Nagusiko, 30-32 zenbakietan helbidea eta A-95.653.077 zenbakiko IFZ dituen eta Bizkaiko Merkataritza Erregistroan erregistratuta dagoena 5.226. liburukian, 1. folioan, BI-58.729 orrian eta Espainiako Bankuaren banku eta bankarien Erregistroan, 2095 kode-zenbakiarekin.
- **Erakunde gordailuzaina:** Cecabank, S.A., Madrileko (28.014) Alcalá kaleko, 27. Zenbakian helbidea eta A-86.436.011 zenbakiko IFZ dituen eta Entitate Gordailuzainen Erregistro berezian eta Madrileko Merkatal Erregistroan erregistratuta dagoena, 30.405. liburukian, 57. folioan, M-547250 orrian.
- **Erakundearen ondarearen kudeaketaz arduratzen den erakundea:** Kutxabank Gestión, SGIIC, SAU, Bilboko (Bizkaia), Euskadi plazako 5 zk. (Iberdrola dorrea-27. solairua) eta A-48.267.850 IFZ dituen, eta Baloreen Merkaturko Batzorde Nazionalako Inbertsio Kolektiboko Sozietate Kudeatzaileen Erregistroan erregistratuta dagoena 95. zenbakiarekin.

## 6. Erakundeko gobernu-organoen osaera.

Erakundea honako hauek osatzen dute: batzar nagusiak, borondate soziala adierazten duen organo gorenak, 20 ordekariz osatutakoak, eta gobernu-batzordeak, administrazioaz, zuzendaritzaz eta ordekaritzaz arduratzen den organoak, 10 kidez osatutakoak.

## 7. Erakundeko kontu-auditorea.

Erakundearen urteko kontuen auditoretza egiteko ardura duen konpainia PricewaterhouseCoopers Auditores, SL da, Madrilgo Castellana pasealekuko 259 B zenbakian (PwC dorrea) helbidea eta B-79.031.290 IFZ dituen. Madrilgo Merkataritza Erregistroan erregistratuta dago, 9.267. liburukian, 75. folioan, eta 87.250-1 orrian, eta Kontu Auditoreen Erregistro Ofizialean S-0.242 zenbakiarekin.

## 8. Planaren inbertsio-politika eta Erakundearen inbertsio-printzipioen adierazpena.

Planari atxikitako ondarea bere gizarte-xederako, errentagarritasunerako eta izaerarako egokiak diren segurtasun-, errentagarritasun-, likidezia-, dibertsifikazio-, dispertsio-, diru-kongruentzia eta epe-irizpideen arabera inbertituko da, araudia aplikagarriak finkatutako moduan eta zenbatekoan eta gobernu-batzordeak finkatzen dituen mugen barruan.

Ondoren deskribatuko da Planaren inbertsio-politika:

Errenta aldakor nazional eta nazioartekoa erabakimenez erabilita, gehienez % 60, epe ertain eta luzean errentagarritasun erakargarriak lortu nahi dituzten pertsonentzat.

Bezero potentzialak [www.baskepensiones.es](http://www.baskepensiones.es) eta [www.kutxabank.es](http://www.kutxabank.es) web-orrietan edo Kutxabanken edozein bulegotan eskura dezake Erakundearen aktiboen inbertsio estrategikoko politika jasotzen duen Erakundearen inbertsio-printzipioen adierazpen idatzia. Bulegoetan paper-formatuan entregatzea eska daiteke.

## **9. Gizarte- eta ingurumen-arloko gogoetei eta gogoeta etiko eta inbertsioetako gobernu korporatibokoei buruzko informazioa.**

BASKEPENSIONES BGAE INDIVIDUALAK dio gizarte-, ingurumen- eta gobernu korporatiboaren arloko jardunbide iraunkorrak erabiltzeak aukera ematen diela erakundeei aurrera egiteko, irauteko eta epe luzera errendimenduak maximizatzeko. Horregatik, interesgarria da BGAEk jardunbide horiek kontuan hartzea inbertsioak gauzatzeko orduan, bere bazkideentzako emaitzen kalitate handiagoa lortzeko.

BGAEn inbertsio arduratsuko irizpideak, oro har onartutako nazioarteko arau, hitzarmen eta itunetan oinarritzen dira, batez ere Nazio Batuen Erakundearen esparruan. Testuinguru horretan, BGAEn nahia da bere inbertsioaren xede diren erakundeek honako printzipio hauek betetzea eta sustatzea beren jarduera-esparruetan:

- Giza Eskubideak errespetatzea
- Ingurumena zaintzea
- Gobernu onaren politikak egitea
- Jardunbide egokiak zerga-arloan

Inbertsioak egiteko, jaulkitzailearen ebaluazioa egingo du, kontuan izanik gizarte erantzukizunaren ikuspegitik eginiko inbertsioari buruzko informazio-hornitzaileetatik eratorritako edo munduko erreferentziazko funts handiek adostutako kanpo uzteak, kanpo uztearen arrazoiak argitaratzen dituztenei eta esparru horretan ibilbide luzea dutenei bereziki erreparatuz, eta betiere kontuan hartuz BGAEn irizpideek erreferentziazko funts horien irizpideekin duten antzekotasuna edo bat-etortzea.

Politika hori zuzeneko inbertsioaren diru-zorroari (errenta finkoa eta errenta aldakorra) aplikatuko zaio eta, Inbertsio Kolektiboko Erakundearen bidezko inbertsioan, BGAEk modu kualitatiboan sartuko du gizartearen aurrean erantzulea den inbertsioaren erakunde kudeatzailearen politikari buruzko informazioa inbertsioa aztertzekeo prozesuan.

Printzipio horiek betetzen diren ebaluatzeko, BGAEk aldiro-aldiro aztertuko du inbertsio-zorroek lehen aipatutako irizpideak eta printzipioak betetzen dituzten ala ez.

## **10. Planaren arrisku-maila.**

Planaren arrisku-profila altua da.

Datu horrek adierazten du Planaren arriskua, eta Planaren ondarea inbertitzea aurreikusten den aktibo-moten portaera historikoan oinarrituta kalkulatu da. Dena den, arrisku-maila denborarekin aldatu egin daitekeen aldagaia dela kontuan hartuta, Planaren etorkizuneko arrisku-profila aurretik epaitzen ez duen neurri estatikoa da adierazlea.

## **11. Ondarearen bilakaera historikoa, errentagarritasun historikoak eta Planaren helburua.**

<b>Urtea</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
Ondarea (*)	197,85	243,57	354,17
Errentagarritasuna (**)	% 6,53	% -8,67	14,10%

(\*) Ondarea milioi eurotan.

(\*\*) Errentagarritasun horrek ez ditu bermatzen eta finkatzen etorkizuneko errentagarritasunak.

	<b>2020ko errentagarritasunaren zenbatespena</b>
2020ko xede-errentagarritasuna	% 3,25

## **12. Errentagarritasun-bermerik ez izatea.**

Plana indibiduala eta ekarpen zehatzekoa da. Bazkideek egin beharreko ekarpena soilik zehazten da. Plana osatzen duten aktibo finantzarioen errendimenduaren arabera lortzen da errentagarritasuna. Hori dela eta, ez da errentagarritasunik bermatzen eta galerak ere izan daitezke.

## **13. Kanpoko berme finantzarioa.**

Errentagarritasuna lortzea ez dute hirugarrenek bermatzen.

## **14. Administrazio-gastuak eta bitartekaritza-gastuak.**

Planaren administrazio-gastuak planari atxikitako ondarearen % 1,60koak izango dira.

Halaber, 2019ko Abenduaren 31n, balore higigarrien salerosketaren ondoriozko bitartekaritza-gastuen ehunekoa 0,0042ekoa da eta balore horien errotazio-ratioa Planaren ondarearen gaineko 6,01koa.

## **15. Eskubide ekonomikoak ez dira itzuli behar harik eta kobratzeko aukera ematen duten baldintzak izaten ez diren arte.**

Bazkideek ezin dituzte beren eskubide ekonomikoak erabili Planak estalitako gertakizun bat eragiten duen gertakari bat izaten ez bada edo eskubideak aurrez eskuratzeko kasuetan izan ezik (erreskatea).

## **16. Estalitako gertakizunak.**

Honako hauek dira prestazioa ematea eragingo luketen Planak estalitako gertakizunak:

- Bazkideak erretiroa hartzea.
- Ezintasun iraunkorra edo lanerako baliaezintasuna.
- Heriotza.
- Mendekotasuna.
- Iraupen luzeko langabezia.
- Gaixotasun larria.

Planaren prestazioen araudiak prestazioa kobratzeko eskubidea emango luketen gertakizunen erregulazioari buruzko informazio xehatua jasotzen du.

#### **17. Ekarpenen eta prestazioen arteko bateraezintasunak.**

Gerta liteke ekarpenak egitea eta aldi berean prestazioak jasotzea bateraezina izatea edo mugapen batzuei lotuta egotea. Kasu horretan, aplikatu beharreko araudian xedatutakoa bete beharko da eta, hala badagokio, Erakundeko estatutueta eta Planaren prestazioen araudian.

#### **18. Eskubideak aurrez erabiltzea (erreskatea).**

Planaren prestazioen araudian aurreikusita dagoen bezala, bazkideek aurrez erabili ahal izango dute aurreikuspen-planetara egin dituzten eta 10 urtetik gorako antzintasuna duten ekarpenen eskubide ekonomikoen zenbateko osoa edo partziala.

#### **19. Eskubide ekonomikoen mobilizazioa.**

Oro har, bazkide arruntek eta onuradunek gizarte aurreikuspeneko beste plan batera mobilizatu ahal izango dituzte Planeko eskubide ekonomikoak, osorik edo partzialki, inolako gasturik gabe eta eskubiderik murriztu gabe, aplikatu beharrekok araudian, Erakundearen estatutueta eta Planaren prestazioen araudian xedatutakoaren arabera.

Onuradunen kasuan, kontuan izan behar da haien eskubideak gizarte berrikuspeneko beste plan batzuetara mobiliza daitezkeela onuradunak hala eskatzen badu, baina betiere prestazioen berme- eta aseguratze-baldintzek horretarako aukera ematen badute.

#### **20. Prestazioak: eskabideak eta kobratzeko moduak.**

Prestazio baten gertakizun erabakigarria gertatzen denean, hura jaso nahi duen bazkide arruntak edo onuradunak erakundearen jakinaren gainean jarriko du, eta prestazioa jasotzeko eskubideari buruz behar den informazioa eta hura egiaztatzeko agiriak aurkeztu beharko ditu.

Aipaturiko agiriak erakundeak aztertuko ditu, eta beharrezkotzat jotzen dituen datu osagarri guztiak eskatu ahal izango ditu.

Dagokion prestazioa, oro har, diruzkoa izango da eta kapital gisakoa, errenta gisakoa eta mistoa izan daiteke (kapitala-errenta), indarreko araudian, erakundearen estatutueta eta Planaren prestazioen araudian aurreikusitako aukeren arabera.

Erakundeak araudian aurreikusitako gehieneko epean ordainduko ditu prestazioak, agiri egiaztatzaile guztiak erakundeak aurkezten direnetik kontatzen hasita eta, gertakizuna bazkide arrunt baten heriotza denean, pertsona onuraduna nor den erabakitzen denetik kontatzen hasita.

Prestazioak pertsonalak eta besterenezinak izango dira eta sortu zirenean zuten xedeari lotuta egongo dira estatutuen edo araudien edukiaren arabera, eta indarreko araudiaren edukia bete beharko dute.

Dagokion prestazioa kobratzeko eskubidea ematen duen gertakizuna gertatzen ez den arte, eskubide ekonomikoak ezingo dira enbargatu, ezingo da haien gainean kenketarik, atxikipenik, lagapenik edo konpentsaziorik egin eta ezingo dira kontratu baten berme gisa eratu.

Gertakizuna gertatutakoan enbargoa, oztopo judiziala edo administratiboa baldin badago, epaitegiak edo administrazio eskudunak xedatutakoa bete beharko da.

Heriotza baten kasuan, enbargoa, oztopo judiziala edo administratiboa baldin badago, epaitegiak edo administrazio eskudunak xedatutakoa bete beharko da onuradunei legozkiekeen hondarreko eskubide ekonomikoak jakinarazi baino lehen.

## **21. Etorkizuneko pentsio-eskubideen zenbatespenari buruzko informazioa.**

Bazkide potentziala bazkide arrunt moduan sartzan bada Planean, eskubidea izango du etorkizuneko pentsio-eskubideen zenbatespenari buruzko informazioa lortzeko egindako ekarpenen arabera eta borondatezko gizarte aurreikuspeneko erakundearen arloan eskumena duen Eusko Jaurlaritzako sailak xedatutakoaren arabera.

## **22. Erreklamazio-eskariak.**

Bazkide arruntak, onuradunak edo eskubidedunek beren interesekin eta legez aitortutako eskubideekin zerikusia duten kezak eta erreklamazioak aurkeztu ahal izango dituzte, idatziz, gobernu-batzordearen aurrean edo bazkidearen defendatzailearen aurrean, haiek aukeratuta eta erakundearen estatutuetan xedatutakoaren arabera.

Bazkidearen edo gobernu-batzordearen defendatzailearen erabakia ez da oztopo izango erabateko tutoretza judizialerako eta ez administrazio-kontrolerako eta -berrikuspeneko funtzioen erabilerarako.

Erakundeko bazkidearen defendatzailea Analistas Financieros Internacionales, SA da, Madrilgo Marqués de Villamejor kalean helbidea eta A-78.603.206 zenbakiko IFZ dituen. Madrilgo Merkataritza Erregistroan dago erregistratuta, 8.329. liburukian, 173. folioan eta 79.387 zenbakiko orrian.

## **23. Aplikatu beharreko araudia eta zerga-araubidea.**

### **23.1 Aplikatu beharreko araudia.**

Erakundea eta Plana, Borondatezko Gizarte Aurreikuspeneko Erakundeei buruzko otsailaren 23ko 5/2012 Legean, Borondatezko Gizarte Aurreikuspeneko Erakundeei buruzko otsailaren 23ko 5/2012 Legeko Araudia onartzen duen urriaren 27ko 203/2015 Dekretuan, aplikatu beharreko gainerako arauzko xedapenetan eta Planaren prestazioen araudian xedatutakoaren arabera arautzen dira.

### **23.2 Zerga-araubidea.**

Planari aplikatu beharreko zerga-araubidea bazkidearen edo onuradunaren egoitza fiskalean aplikatu beharreko eta indarreko Pertsona Fisikoen Errentaren gaineko Zergaren (PFEZ) araudiaren baitan egongo da.

Oro har, egiten diren ekarpenek eskubidea emango dute ekarpen-egilearen PFEZren zerga oinarri orokorra murrizteko, muga kuantitatibo eta kualitatibo jakin batzuei lotuta, bere egoitza fiskalaren arabera aplikatu behar den araudiaren arabera.

Prestazioek, bestalde, heriotzakoak barne, lan pertsonalaren errendimendu gisa ordaintzen dituzte zergak. Prestazioaren hartzaileari aplikatu beharreko araudiaren arabera eta prestazioa kapital moduan egiten bada, errendimendua kalkulatzeko orduan murrizketaren bat egiteko aukera egon liteke.

**24. Bazkide potentzialarentzako funtsezko datuak biltzen dituen dokumentu hau argitaratzen duen webgunea.**

Funtsezko datuen dokumentu hau argitaratuta eta eguneratuta argitaratzen duten webguneak dira [www.baskepensiones.es](http://www.baskepensiones.es) eta [www.kutxabank.es](http://www.kutxabank.es).