

Disposició derogatòria única.

Queda derogada l'Ordre de 22 de març de 1996 («Butlletí Oficial de l'Estat» del 29), sense perjudici del que estableix la disposició transitòria.

Disposició final primera.

S'autoritza el director general de l'Agència Estatal d'Administració Tributària per dictar totes les resolucions que siguin necessàries per aplicar aquesta Ordre.

Disposició final segona.

Aquesta Ordre entra en vigor l'endemà de la publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

Madrid, 5 de desembre de 2002.

MONTORO ROMERO

Excm. Sr. Secretari d'Estat d'Hisenda i l'lm. Sr. Director General de l'Agència Estatal d'Administració Tributària.

MINISTERI D'ECONOMIA

24252 REIAL DECRET LEGISLATIU 1/2002, de 29 de novembre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de regulació dels plans i fons de pensions. («BOE» 298, de 13-12-2002.)

La Llei 24/2001, de 27 de desembre, de mesures fiscals, administratives i de l'ordre social, a l'article 32, apartat divuit, autoritza el Govern perquè, en el termini de dotze mesos a partir de l'entrada en vigor de la Llei, elabori i aprovi un text refós de la Llei de regulació dels plans i fons de pensions, en el qual s'integrin, degudament regularitzades, aclarides i sistematitzades, la Llei 8/1987, de 8 de juny, de regulació dels plans i fons de pensions, i altres disposicions que assenyala relatives a plans i fons de pensions.

La Llei 30/1995, de 8 de novembre, d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, a la disposició addicional onzena, va introduir modificacions en diversos articles de la Llei 8/1987, hi va afegir un nou capítol IX sobre mesures d'intervenció administrativa, i va fer una nova redacció de les disposicions addicionals i finals.

La peça fonamental de la reforma feta a la Llei 8/1987 per la Llei 30/1995 és la incorporació a la disposició addicional primera d'aquella del règim de protecció dels compromisos per pensions de les empreses amb els seus treballadors, establert en compliment de l'article 8 de la Directiva 80/987/CEE, del Consell, de 20 d'octubre de 1980, sobre aproximació de les legislacions dels estats membres relatives a la protecció dels treballadors assalariats davant la insolvència de l'empresari.

Aquesta disposició addicional primera de la Llei 8/1987, modificada per l'article 119.tres de la Llei 66/1997, de 30 de desembre, i per la disposició addicional primera.2 de la Llei 50/1998, de 30 de desembre, ambdues lleis de mesures fiscals, administratives i de l'ordre social, es complementa amb el règim transitori financer i fiscal d'adaptació dels compromisos per pensions que preveuen les disposicions transitòries catorzena, quinzena i setzena de la Llei 30/1995.

La Llei 14/2000, de 29 de desembre, de mesures fiscals, administratives i de l'ordre social, va modificar

la Llei 8/1987 en matèria de requeriments de recursos propis de les entitats gestores de fons de pensions i, recentment, la mateixa Llei 24/2001 abans esmentada, que autoritza la refosa, a l'article 32, també ha introduït una sèrie de modificacions a la Llei 8/1987, de les quals cal destacar, especialment, les que afecten la regulació dels plans del sistema d'ocupació i faciliten la coordinació del seu funcionament amb els processos de representació i negociació en l'àmbit laboral, les referides als límits màxims anuals d'aportació als plans de pensions, així com les que aprofundeixen en la llibertat de prestació dels serveis de gestió d'inversions dels fons de pensions en consideració a les directives comunitàries, i en les obligacions d'informació als partícips i beneficiaris dels plans de pensions.

Així mateix la refosa ha d'incloure, segons el que ha ordenat el legislador, el règim financer aplicable a persones amb minusvalidesa que estableix la Llei 40/1998, de 9 de desembre, de l'impost sobre la renda de les persones físiques i altres normes tributàries, a la disposició addicional dissetena, degudament actualitzada, segons la modificació introduïda per l'article 12 de la Llei 6/2000, de 13 de desembre, de mesures fiscals urgents d'estímul a l'estalvi familiar i a la petita i mitjana empresa, i l'article 1, onze, de la Llei 24/2001, de 27 de desembre.

D'altra banda, a fi que els agents socials implicats en el procés d'exteriorització dels compromisos per pensions puguin disposar d'un text normatiu que integri la regulació dels plans de pensions i els aspectes del procés d'adaptació, és convenient que la refosa incorpori el contingut de les disposicions transitòries catorzena, quinzena i setzena esmentades de la Llei 30/1995, degudament actualitzat, tenint en compte les modificacions que hi han introduït la Llei 66/1997, de 30 de desembre, de mesures fiscals, administratives i de l'ordre social (articles 31 i 120.u i dos), així com la Llei 40/1998, de 9 de desembre, de l'impost de la renda de les persones físiques i altres normes tributàries (disposició addicional onzena, primera i segona), i el termini estès fins al 16 de novembre de 2002 per la disposició addicional vinticinquena de la Llei 14/2000, de 29 de desembre, de mesures fiscals, administratives i de l'ordre social.

El Reglament d'instrumentació dels compromisos per pensions de les empreses amb els treballadors i beneficiaris, aprovat pel Reial decret 1588/1999, de 15 d'octubre, desplega aquest règim d'exteriorització.

Sense perjudici d'això, la refosa conserva la referència a la disposició transitòria primera de la Llei 8/1987, que va permetre al seu dia la transformació voluntària de fons interns i altres sistemes de previsió del personal de les empreses en plans de pensions, ja que els seus efectes encara poden afectar processos iniciats a l'empresari d'aquesta. Aquesta disposició es complementava amb la disposició addicional dinovena de la Llei 39/1988, de 28 de desembre, reguladora de les hisendes locals.

D'altra banda, a efectes de sistematitzar, aclarir o respectar la congruència de terminis i referències normatives, en la refosa s'han de tenir en compte certes disposicions que afecten la regulació dels plans de pensions o s'hi refereixen, com ara les que contenen les disposicions finals de la Llei 30/1995, de 8 de novembre, i la disposició addicional vuitena de la Llei 40/1998, de 9 de desembre, de l'impost sobre la renda de les persones físiques i altres normes tributàries. Finalment, encara que no s'inclou en aquesta refosa pel fet de pertànyer a l'àmbit de les normes processals, s'ha de recordar la referència a aquesta matèria que conté el text refós de la Llei de procediment laboral, aprovat pel Reial decret legislatiu 2/1995, de 7 d'abril.

En virtut d'això, a proposta del vicepresident segon del Govern i ministre d'Economia, d'acord amb el Consell d'Estat i amb la deliberació prèvia del Consell de Ministres en la reunió del dia 29 de novembre de 2002,

DISPOSO:

Article únic. *Aprovació del text refós de la Llei de regulació dels plans i fons de pensions.*

S'aprova el text refós de la Llei de regulació dels plans i fons de pensions que s'insereix a continuació.

Disposició derogatòria única. *Normes derogades.*

Queden derogades totes les disposicions del mateix rang o inferior que s'oposin al que estableix el text refós de la Llei de regulació dels plans i fons de pensions que s'aprova.

Es deroga la Llei 8/1987, de 8 de juny, de regulació de plans i fons de pensions, sense perjudici del que preveu la disposició transitòria primera del text refós que s'aprova.

Així mateix, queden derogades la disposició addicional onzena i les disposicions transitòries catorzena, quinzena i setzena de la Llei 30/1995, de 8 de novembre, d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, el contingut actualitzat de les quals s'incorpora al text refós que s'aprova.

Disposició final única. *Entrada en vigor.*

Aquest Reial decret legislatiu i el text refós que aprova entren en vigor l'endemà de la publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

Madrid, 29 de novembre de 2002.

JUAN CARLOS R.

El vicepresident segon del Govern
per a Afers Econòmics
i ministre d'Economia,
RODRIGO DE RATO Y FIGAREDO

TEXT REFÓS DE LA LLEI DE REGULACIÓ DELS PLANS I FONS DE PENSIONS

CAPÍTOL I

Disposicions generals

Article 1. *Naturalesa dels plans de pensions.*

1. Els plans de pensions defineixen el dret de les persones a favor de les quals es constitueixen a percebre rendes o capitals per jubilació, supervivència, viduitat, orfanat o invalidesa, les obligacions de contribució a aquests i, en la mesura permesa per aquesta Llei, les regles de constitució i funcionament del patrimoni que s'ha d'afectar al compliment dels drets que reconeix.

2. Constituïts voluntàriament, les seves prestacions no són, en cap cas, substitutives de les preceptives en el règim corresponent de la Seguretat Social i, en conseqüència, tenen caràcter privat i complementari o no d'aquelles.

Queda reservada la denominació de «plans de pensions», així com les seves sigles, als plans que regula aquesta Llei.

Article 2. *Naturalesa dels fons de pensions.*

Els fons de pensions són patrimonis creats amb l'objecte exclusiu de donar compliment a plans de pensions, la gestió, la custòdia i el control dels quals s'han de fer d'acord amb aquesta Llei.

Article 3. Entitats promotores, partícips i beneficiaris.

1. Són subjectes constituents dels plans de pensions:

a) El promotor del pla: tenen aquesta consideració qualsevol entitat, corporació, societat, empresa, associació, sindicat o col·lectiu de qualsevol classe que n'instin la creació o participin en el seu desenvolupament.

b) Els partícips: tenen aquesta consideració les persones físiques en l'interès de les quals es crea el pla, amb independència que hi facin aportacions o no.

2. Són elements personals d'un pla de pensions els subjectes constituents i els beneficiaris; s'entenen així les persones físiques amb dret a la percepció de prestacions, hagin estat partícips o no.

3. Són entitats promotores dels fons de pensions les persones jurídiques que n'instin la constitució i, si s'escau, participin en la constitució en els termes que preveu aquesta Llei.

Article 4. *Modalitats de plans de pensions.*

1. Per raó dels subjectes constituents, els plans de pensions subjectes a aquesta Llei s'enquadren necessàriament en una de les modalitats següents:

a) Sistema d'ocupació: correspon als plans el promotor dels quals sigui qualsevol entitat, corporació, societat o empresa i els partícips dels quals siguin els mateixos empleats.

En els plans d'aquest sistema el promotor només pot ser-ho d'un, al qual exclusivament es poden adherir com a partícips els empleats de l'empresa promotora, inclòs el personal amb relació laboral de caràcter especial independentment del règim de la Seguretat Social aplicable. La condició de partícips també es pot estendre als socis treballadors i de treball en els plans d'ocupació promoguts en l'àmbit de les societats cooperatives i laborals, en els termes que per reglament es prevegin.

Així mateix, l'empresari individual que ocupi treballadors en virtut d'una relació laboral pot promoure un pla de pensions del sistema d'ocupació en interès d'aquests, en què també pot figurar com a partícip.

Diverses empreses o entitats poden promoure conjuntament un pla de pensions d'ocupació en el qual poden instrumentar els compromisos susceptibles de ser coberts pel pla. S'ha d'adaptar per reglament la normativa dels plans de pensions a les característiques pròpies d'aquests plans promoguts de forma conjunta, respectant en tot cas els principis i les característiques bàsiques que estableix aquesta Llei.

Per reglament es poden establir condicions específiques per a aquests plans de pensions de promoció conjunta quan els constitueixin empreses d'un mateix grup, petites i mitjanes empreses, així com diverses empreses que tinguin assumits compromisos per pensions en virtut d'un acord de negociació col·lectiva d'àmbit superior al d'empresa.

Dins d'un mateix pla de pensions del sistema d'ocupació s'admet l'existència de subplans, fins i tot si són de diferents modalitats o articulen en cada un diferents aportacions i prestacions. La integració del col·lectiu de treballadors o empleats en cada subpla i la diversificació de les aportacions del promotor s'ha de fer conforme a criteris establerts mitjançant un acord col·lectiu o disposició equivalent o segons el que prevegin les especificacions del pla de pensions.

Sense perjudici del que estableix l'apartat 2 de l'article 1 d'aquesta Llei, quan al conveni col·lectiu s'hagi establert la incorporació dels treballadors directament al pla de pensions, s'hi ha d'entendre adherits, llevat que, en el termini acordat a aquest efecte, declarin

expressament per escrit a la comissió promotora o de control del pla que no volen ser-hi incorporats. Tot això s'entén sense perjudici que, si s'escau, el conveni condicioni les obligacions de l'empresa amb els treballadors a la incorporació d'aquests al pla de pensions.

b) Sistema associat: correspon a plans el promotor o promotors dels quals siguin qualssevol associacions o sindicats, i en són els partícips els associats, membres o afiliats.

c) Sistema individual: correspon a plans el promotor dels quals és una o diverses entitats de caràcter financer i els partícips dels quals són qualssevol persones físiques.

2. Per raó de les obligacions estipulades, els plans de pensions s'han d'ajustar a les modalitats següents:

a) Plans de prestació definida, en els quals es defineix com a objecte la quantia de les prestacions que han de percebre els beneficiaris.

b) Plans d'aportació definida, en què l'objecte definit és la quantia de les contribucions dels promotors i, si s'escau, dels partícips al pla.

c) Plans mixtos, l'objecte dels quals és, simultàniament, la quantia de la prestació i la quantia de la contribució.

3. Els plans dels sistemes d'ocupació i associats poden ser de qualsevol de les tres modalitats anteriors i els del sistema individual, només de la modalitat d'aportació definida.

Es poden determinar per reglament condicions específiques per a la promoció de plans de pensions de promoció conjunta de modalitats mixtes o de prestació definida.

CAPÍTOL II

Principis i règims d'organització dels plans de pensions

Article 5. *Principis bàsics dels plans de pensions.*

1. Els plans de pensions han de complir cada un dels següents principis bàsics:

a) No-discriminació: s'ha de garantir l'accés com a partícip d'un pla a qualsevol persona física que compleixi les condicions de vinculació o de capacitat de contractació amb el promotor que caracteritzen cada tipus de contracte.

En particular:

1r Un pla del sistema d'ocupació és no discriminatori quan la totalitat del personal contractat pel promotor estigui acollit o en condicions d'acollir-se a aquest pla, sense que es pugui exigir una antiguitat superior a dos anys per accedir-hi. Qualsevol pla del sistema d'ocupació pot preveure l'accés amb una antiguitat inferior a dos anys o des de l'ingrés a la plantilla del promotor.

2n La no-discriminació a l'accés al pla del sistema d'ocupació és compatible amb la diferenciació d'aportacions del promotor corresponents a cada partícip, conforme a criteris derivats d'un acord col·lectiu o disposició equivalent o establerts en les especificacions del pla.

3r Un pla del sistema associat és no discriminatori quan tots els associats de l'entitat o entitats promotores puguin accedir al pla en igualtat de condicions i de drets.

4t Un pla del sistema individual és no discriminatori quan qualsevol persona que manifesti voluntat d'adhesió i tingui capacitat d'obligar-se pugui fer-ho en els termes contractuals estipulats per a qualsevol dels membres adherits.

b) Capitalització: els plans de pensions s'instrumenten mitjançant sistemes financers i actuuarials de capitalització. En conseqüència, les prestacions s'han d'a-

justar estrictament al càlcul derivat d'aquests sistemes. Per reglament s'ha de definir la tipologia dels sistemes de capitalització i les seves condicions d'aplicació, i s'ha d'exigir, llevat que hi hagi assegurament, la constitució de reserves patrimonials addicionals per garantir la viabilitat del pla.

c) Irrevocabilitat d'aportacions: les aportacions del promotor dels plans de pensions tenen el caràcter d'irrevocables.

d) Atribució de drets: les aportacions dels partícips als plans de pensions determinen per a aquests partícips els drets que recull l'article 8 d'aquesta Llei.

e) Integració obligatòria: integració obligatòria a un fons de pensions, en els termes que fixa aquesta Llei, de les contribucions econòmiques a què els promotors i partícips estiguin obligats i qualssevol altres béns adscrits a un pla.

2. Exclusivament, els plans de pensions que compleixin els requisits que conté aquesta Llei poden accedir als règims financer i fiscal que preveu.

3. Les aportacions anuals màximes als plans de pensions que regula aquesta Llei s'han d'adequar al següent:

a) El total de les aportacions anuals màximes als plans de pensions que regula aquesta Llei, sense incloure-hi les contribucions empresarials que els promotors de plans de pensions d'ocupació imputin als partícips, no pot passar de 7.212,15 euros.

Amb tot, en el cas de partícips de més de cinquanta-dos anys, el límit anterior s'incrementa en 1.202,02 euros addicionals per cada any d'edat del partícip que excedeixi els cinquanta-dos anys, i es fixa en 22.838,46 euros per a partícips de seixanta-cinc anys o més.

b) El conjunt de les contribucions empresarials realitzades pels promotors de plans de pensions d'ocupació a favor dels seus empleats i imputades a aquests té com a límit anual màxim les quanties que estableix el paràgraf a) anterior.

Els empresaris individuals que realitzin contribucions empresarials a favor dels seus treballadors, com a promotors d'un pla de pensions d'ocupació, poden fer aportacions pròpies a aquest pla, fins al límit màxim establert per a les contribucions empresarials. Aquestes aportacions no es qualifiquen de contribucions empresarials, excepte a efectes del còmput de límits.

c) Els límits que estableixen els paràgrafs a) i b) anteriors s'apliquen de forma independent i individualment a cada partícip integrat a la unitat familiar.

d) Excepcionalment, l'empresa promotora pot realitzar aportacions a favor dels beneficiaris d'un pla de pensions d'ocupació quan sigui necessari per garantir les prestacions en curs i s'hagi posat de manifest, a través de les revisions actuuarials, l'existència d'un dèficit en el pla de pensions.

4. Els plans de pensions finalitzen per les causes següents:

a) Perquè deixen de complir els principis bàsics que estableix l'apartat 1 d'aquest article.

b) Per la paralització de la seva comissió de control, de manera que sigui impossible el seu funcionament, en els termes que es fixin per reglament.

c) Quan el pla de pensions no hagi pogut complir en el termini fixat les mesures previstes en un pla de sanejament o de finançament exigits a l'empareda de l'article 34 d'aquesta Llei o quan, havent estat requerit per elaborar els plans esmentats, no sigui procedent formular-los.

d) Per impossibilitat manifesta de dur a terme les variacions necessàries derivades de la revisió del pla d'acord amb l'apartat 5 de l'article 9.

e) Per absència de partícips i beneficiaris en el pla de pensions durant un termini superior a un any.

f) Per dissolució del promotor del pla de pensions.

Això no obstant, llevat d'acord en contra, no és causa d'acabament del pla de pensions la dissolució del promotor per fusió o cessió global del patrimoni, amb la subrogació de l'entitat resultant o cessionària en la condició de promotora del pla de pensions. En cas de dissolució de l'entitat promotora d'un pla de pensions del sistema individual, la comissió de control del fons o, si no, l'entitat gestora pot acceptar la substitució d'aquella per una altra entitat.

Si a conseqüència d'operacions societàries una mateixa entitat resulta promotora de diversos plans de pensions del sistema d'ocupació, s'ha de procedir a integrar en un únic pla de pensions tots els partícips i els seus drets consolidats i, si s'escau, els beneficiaris, en el termini de dotze mesos des de la data d'efecte de l'operació societària.

g) Per qualsevol altra causa establerta en les especificacions del pla de pensions.

La liquidació dels plans de pensions s'ha d'ajustar al que disposen les seves especificacions, que, en tot cas, han de respectar la garantia individualitzada de les prestacions causades i preveure la integració dels drets consolidats dels partícips i, si s'escau, dels drets derivats de les prestacions causades que romanguin en el pla, en altres plans de pensions. En els plans del sistema d'ocupació la integració de drets consolidats dels partícips, si s'escau, s'ha de fer necessàriament en el pla o plans del sistema d'ocupació en què els partícips puguin tenir aquesta condició.

Article 6. *Especificacions dels plans de pensions.*

1. Els plans de pensions han de precisar, necessàriament, els aspectes següents:

a) Determinació de l'àmbit personal del pla, així com la seva modalitat, d'acord amb l'estipulació de l'article 4 d'aquesta Llei.

b) Normes per a la constitució i el funcionament de la comissió de control del pla en el cas de plans de pensions d'ocupació i associats.

c) Sistema de finançament, d'acord amb el que disposa aquesta Llei.

d) Adscripció a un fons de pensions, constituït o per constituir, segons el que regula aquesta norma.

e) Definició de les prestacions i normes per determinar-ne la quantia, amb indicació de si les prestacions són o no revaloritzables i, si s'escau, la forma de revalorització. Així mateix, s'han de precisar, si s'escau, els criteris i règims de diferenciació d'aportacions i prestacions.

Els plans de pensions que prevegin prestacions definides per a totes o alguna de les contingències o prestacions causades han d'incorporar, com a annex a les especificacions, una base tècnica elaborada per un actuari amb el contingut i els requisits que estableixi el Ministeri d'Economia.

f) Drets i obligacions dels partícips i beneficiaris, contingències cobertes, com també, si s'escau, l'edat i les circumstàncies que generen el dret a les prestacions, forma i condicions d'aquestes.

Les especificacions han de preveure la documentació que ha de rebre el partípcip en el moment de l'adhesió al pla i la informació periòdica que ha de rebre d'acord amb el que preveuen aquesta Llei i les seves normes de desplegament.

g) Causes i circumstàncies que facultin els partícips per modificar o suspendre les seves aportacions i els seus drets i obligacions en cada cas.

h) Normes relatives a les altes i baixes dels partícips.

i) Requisits per modificar el pla i procediments que cal seguir per adoptar acords sobre això.

j) Causes d'acabament del pla i normes per a la liquidació.

2. Així mateix, han de preveure el procediment de transferència dels drets consolidats corresponents al partípcip que, per canvi de col·lectiu laboral o d'una altra índole, alteri la seva adscripció a un pla de pensions, d'acord amb el que preveu aquesta Llei.

3. La modificació de les especificacions dels plans de pensions del sistema associat i d'ocupació es pot fer mitjançant els procediments i els acords previstos en les mateixes especificacions. L'acord de modificació el pot adoptar la comissió de control del pla amb el règim de majories que estableixen les especificacions.

Tanmateix, en els plans de pensions del sistema d'ocupació les especificacions poden preveure que la modificació del règim de prestacions i aportacions o qualssevol altres aspectes i, si s'escau, l'adaptació consegüent de la base tècnica, pugui ser acordada, d'acord amb el que preveu aquesta norma, mitjançant un acord col·lectiu entre l'empresa i la representació dels treballadors.

Les especificacions dels plans de pensions del sistema individual es poden modificar per acord del promotor, amb la comunicació prèvia d'aquest o de l'entitat gestora o dipositària corresponent amb almenys un mes d'antelació als partícips i beneficiaris.

Article 7. *La comissió de control del pla de pensions i el defensor del partípcip.*

1. El funcionament i l'execució de cada pla de pensions del sistema d'ocupació els supervisa una comissió de control constituïda a l'efecte. La comissió de control del pla té les funcions següents:

a) Supervisar el compliment de les clàusules del pla en tot el que es refereix als drets dels partícips i beneficiaris.

b) Seleccionar l'actuari o els actuaris que hagin de certificar la situació i la dinàmica del pla.

c) Nomenar els representants de la comissió de control del pla a la comissió de control del fons de pensions a què estigui adscrit.

d) Proposar i, si s'escau, decidir les altres qüestions sobre les quals aquesta Llei li atribueix competència.

e) Representar judicialment i extrajudicialment els interessos dels partícips i beneficiaris en relació amb el pla de pensions.

2. La comissió de control del pla de pensions d'ocupació ha d'estar formada per representants del promotor o promotors i representants dels partícips i, si s'escau, dels beneficiaris. Els representants dels partícips poden tenir la representació dels beneficiaris del pla de pensions.

Els plans de pensions del sistema d'ocupació poden preveure la representació específica a la comissió de control dels partícips i, si s'escau, dels beneficiaris, de cada un dels subplans que es defineixin dins del mateix pla.

En els plans de pensions d'ocupació de promoció conjunta es poden establir sistemes de representació conjunta o agregada a la comissió de control dels col·lectius de promotors, partícips i beneficiaris, respectivament.

En els plans de pensions del sistema d'ocupació es poden establir procediments de designació directa dels membres de la comissió de control per part de la comissió negociadora del conveni, i/o designació dels representants dels partícips i beneficiaris per acord de la majoria dels representants dels treballadors a l'empresa. Així mateix, en els plans de pensions d'ocupació de promoció conjunta constituïts en virtut d'acords de negociació col·lectiva d'àmbit supraempresarial, es poden preveure

procediments de designació de la comissió de control per part de la comissió negociadora i/o per part de la representació d'empreses i treballadors en aquest àmbit. La designació dels representants a la comissió de control pot coincidir amb tots o amb part dels components de la comissió negociadora o representants de les parts.

Les decisions de la comissió de control del pla s'adopten d'acord amb les majories estipulades en les especificacions del pla, i s'admet que les especificacions prevegin majories qualificades.

Es poden regular per reglament els sistemes per a la designació o l'elecció dels membres de les comissions de control dels plans d'ocupació, i es poden establir les condicions i els percentatges de representació i les condicions de funcionament de les comissions en desplegament del que preveu aquesta Llei.

Quan en el desenvolupament d'un pla aquest quedi sense partícips, la representació d'aquests correspon als beneficiaris.

3. En els plans de pensions del sistema d'ocupació, la representació dels elements personals a la comissió de control s'ha d'ajustar als criteris següents:

a) Amb caràcter general, la representació dels promotors ha de ser paritària (del 50 per cent).

b) Quan el pla de pensions sigui d'aportació definida per a la contingència de jubilació, les decisions que afectin la política d'inversió del fons de pensions han d'incloure, almenys, el vot favorable de la meitat dels representants dels partícips a la comissió de control.

c) En els plans de pensions de la modalitat de prestació definida o mixtos, les decisions que afectin el cost econòmic assumit per l'empresa de les prestacions definides han d'incloure, almenys, el vot favorable de la meitat dels representants del promotor o dels promotors.

Es poden desplegar per reglament el règim i les condicions de representació.

4. El funcionament i l'execució de cada pla de pensions del sistema associat han de ser supervisats per una comissió de control que té les funcions que preveu l'apartat 1 anterior i està formada per representants del promotor o dels promotors i partícips i, si s'escau, dels beneficiaris del pla. Si el pla queda sense partícips, la representació atribuïda a aquests correspon als beneficiaris.

A la comissió de control d'un pla associat la majoria dels seus membres, independentment de la representació que tinguin, ha d'estar composta per partícips associats o afiliats de l'entitat promotora.

Les especificacions d'un pla de pensions associat han de preveure el sistema de designació o elecció dels membres de la comissió de control, i es pot preveure la designació per part dels òrgans de govern o assemblearis de l'entitat promotora. La designació dels representants a la comissió de control pot recaure en membres integrants d'aquests òrgans.

Es poden regular per reglament els sistemes per a la designació o l'elecció dels membres de les comissions de control dels plans associats, i es poden establir les condicions i els percentatges de representació i les condicions de funcionament de les comissions en desplegament del que preveu aquesta Llei.

5. En els plans de pensions del sistema individual no es constitueix comissió de control del pla i corresponen al promotor les funcions i responsabilitats que aquesta Llei assigna a la comissió.

En els plans de pensions d'aquest sistema s'ha de designar el defensor del partípic, que també ho és dels beneficiaris.

Les entitats promotores d'aquests plans de pensions, o bé individualment, o bé agrupades perquè pertanyen a un mateix grup, àmbit territorial o qualsevol altre criteri,

han de designar com a defensor del partípic entitats o experts independents de prestigi reconegut, a la decisió dels quals s'han de sotmetre les reclamacions que formulin els partícips i beneficiaris o els seus drethavents contra les entitats gestores o dipositàries dels fons de pensions en què estiguin integrats els plans o contra les mateixes entitats promotores dels plans individuals.

La decisió del defensor del partípic favorable a la reclamació vincula les entitats esmentades. Aquesta vinculació no és obstacle a la plenitud de tutela judicial, al recurs a altres mecanismes de solució de conflictes o arbitratge, ni a l'exercici de les funcions de control i supervisió administrativa.

El promotor del pla de pensions individual, o l'entitat gestora del fons de pensions en el qual s'integri, han de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la designació del defensor del partípic i la seva acceptació, així com les normes de procediment i el termini establert per resoldre les reclamacions que, en cap cas, no pot passar de dos mesos des que es presentin.

Les despeses de designació, funcionament i remuneració del defensor del partípic no les han d'assumir en cap cas els reclamants ni els plans i fons de pensions corresponents.

El que preveu aquest apartat s'entén sense perjudici de l'aplicació, si s'escau, del que estableix la normativa específica sobre protecció de clients de serveis financers.

CAPÍTOL III

Règim financer dels plans de pensions

Article 8. Aportacions i prestacions.

1. Els plans de pensions s'han d'instrumentar mitjançant sistemes financers i actuuarials de capitalització que permetin establir una equivalència entre les aportacions i les futures prestacions als beneficiaris.

Aquests sistemes financers i actuuarials han d'implicar la formació de fons de capitalització, provisions matemàtiques i altres provisions tècniques suficients per al conjunt de compromisos del pla de pensions.

En tot cas s'ha de constituir un marge de solvència mitjançant les reserves patrimonials necessàries per compensar les desviacions eventuais que es puguin presentar per qualsevol causa.

Les normes de constitució i càlcul dels fons de capitalització, provisions tècniques i del marge de solvència s'han d'establir al Reglament d'aquesta Llei.

2. El pla pot preveure la contractació d'assegurances, avals i altres garanties amb les corresponents entitats financeres per a la cobertura de riscos determinats o l'assegurament o la garantia de les prestacions.

3. Les contribucions o aportacions les han de fer el promotor o els promotors i els partícips, respectivament, en els casos i la forma que, de conformitat amb aquesta Llei, estableixi el pla de pensions respectiu, i les prestacions s'han de determinar i efectuar segons les normes que contingui el mateix pla.

4. La titularitat dels recursos patrimonials afectes a cada pla correspon als partícips i beneficiaris.

5. D'acord amb el que prevegi cada pla de pensions, les prestacions poden ser, en els termes que es determinin per reglament:

a) Prestació en forma de capital, consistent en una percepció de pagament únic.

b) Prestació en forma de renda.

c) Prestacions mixtes, que combinin rendes de qualsevol tipus amb un únic cobrament en forma de capital.

6. Les contingències per les quals se satisfan les prestacions anteriors poden ser:

a) Jubilació: per a la determinació d'aquesta contingència cal atènyer-se al que preveu el règim de Seguretat Social corresponent.

Quan no és possible l'accés d'un partícip a la jubilació, la contingència s'entén produïda a partir de l'edat ordinària de jubilació en el règim general de la Seguretat Social, en el moment que el partícip no exerceixi l'activitat laboral o professional o hagi cessat, i no estigui cotitzant per a la contingència de jubilació per a cap règim de la Seguretat Social. Això no obstant, es pot anticipar la percepció de la prestació corresponent a partir dels seixanta anys d'edat, en els termes que s'estableixin per reglament.

Els plans de pensions poden preveure el pagament de la prestació corresponent a la jubilació en cas que el partícip, de qualsevol edat, extingeixi la seva relació laboral i passi a la situació legal de desocupació a conseqüència d'un expedient de regulació d'ocupació aprovat per l'autoritat laboral. Per reglament es poden establir condicions per al manteniment o la represa de les aportacions a plans de pensions en aquest cas.

A partir de l'accés a la jubilació, les aportacions a plans de pensions només es poden destinar a la contingència de mort. S'aplica el mateix règim quan no sigui possible l'accés a la jubilació, a les aportacions que es facin a partir de l'edat ordinària de jubilació o a partir del cobrament anticipat de la prestació corresponent. Per reglament es poden establir les condicions sota les quals es poden reprendre les aportacions per a jubilació amb motiu de l'alta posterior en un règim de Seguretat Social per exercici o represa d'activitat.

El que disposa aquest paràgraf a) s'entén sense perjudici de les aportacions a favor de beneficiaris que facin els promotors dels plans de pensions del sistema d'ocupació a l'empara del que preveu l'apartat 3 de l'article 5 d'aquesta Llei.

b) Incapacitat laboral total i permanent per a la professió habitual o absoluta i permanent per a qualsevol feina, i la gran invalidesa, determinades d'acord amb el règim corresponent de Seguretat Social.

Per reglament es pot regular la destinació de les aportacions per a contingències susceptibles d'esdevenir en les persones incloses en les situacions esmentades.

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

Als efectes del que preveu la disposició addicional primera d'aquesta Llei, les contingències que s'han d'instrumentar en les condicions que s'hi estableixen són les de jubilació, incapacitat i mort previstes respectivament en els paràgrafs a) b) i c) anteriors.

Els compromisos assumits per les empreses amb els treballadors que extingeixin la seva relació laboral amb aquestes i passin a la situació legal de desocupació a conseqüència d'un expedient de regulació d'ocupació, que consisteixen en el pagament de prestacions abans de la jubilació, poden ser objecte d'instrumentació, amb caràcter voluntari, d'acord amb el règim que preveu la disposició addicional primera d'aquesta Llei, cas en què s'han de sotmetre a la normativa financera i fiscal que derivi d'aquesta.

7. Constitueixen drets consolidats pels partícips d'un pla de pensions els següents:

a) En els plans de pensions d'aportació definida, la quota part que correspon al partícip, determinada en funció de les aportacions, els rendiments i les despeses.

b) En els plans de prestació definida, la reserva que li correspongui d'acord amb el sistema actuarial utilitzat.

8. Els partícips només poden fer efectius els seus drets consolidats en els casos de desocupació de llarga

durada o de malaltia greu. S'han de determinar per reglament aquestes situacions, així com les condicions i els termes en què es poden fer efectius els drets consolidats en aquests casos. En tot cas, les quantitats percebudes en aquestes situacions s'han de subjectar al règim fiscal que estableix la Llei per a les prestacions dels plans de pensions.

Els drets consolidats en els plans de pensions del sistema associat i individual es poden mobilitzar a un altre pla o plans de pensions per decisió unilateral del partícip o per pèrdua de la condició d'associat del promotor en un pla de pensions del sistema associat o per acabament del pla.

Els drets econòmics dels beneficiaris en els plans de pensions del sistema individual i associat també es poden mobilitzar a altres plans de pensions a petició del beneficiari, sempre que les condicions de garantia i assegurances de la prestació ho permetin i en les condicions que preveuen les especificacions dels plans de pensions corresponents. Aquesta mobilització no modifica la modalitat i les condicions de cobrament de les prestacions.

Amb tot, els drets consolidats dels partícips en els plans de pensions del sistema d'ocupació no es poden mobilitzar a altres plans de pensions, excepte en el cas d'extinció de la relació laboral i en les condicions que s'estableixin per reglament, i només si està previst en les especificacions del pla, o per acabament del pla de pensions. Els drets econòmics dels beneficiaris en els plans d'ocupació no es poden mobilitzar, excepte per acabament del pla de pensions.

Els drets consolidats del partícip en un pla de pensions no poden ser objecte d'embargament, trava judicial o administrativa, fins al moment de la causació del dret a la prestació o fins que es facin efectius en els casos de malaltia greu o desocupació de llarga durada.

9. A instància dels partícips s'han d'expedir certificats de pertinença als plans de pensions que, en cap cas, no són transmissibles.

10. Les prestacions dels plans de pensions han de ser abonades al beneficiari o als beneficiaris previstos o designats, llevat que hi hagi embargament, trava judicial o administrativa, cas en què cal atènyer-se al que disposi el manament corresponent.

Article 9. Aprovació i revisió dels plans de pensions.

1. El promotor del pla de pensions ha d'elaborar el projecte inicial del pla, que ha d'incloure les especificacions que preveu l'article 6 d'aquesta Llei.

a) En el sistema d'ocupació, una vegada elaborat el projecte, s'ha d'instar la constitució d'una comissió promotora amb representació del promotor o promotors i dels treballadors o partícips potencials.

Aquesta comissió s'ha de formar i ha d'operar d'acord amb el que preveu l'article 7 per a la comissió de control d'un pla de pensions, amb les adaptacions que es prevegin per reglament.

Per als plans de pensions del sistema d'ocupació es poden establir procediments de designació directa dels membres de la comissió promotora per part de la comissió negociadora del conveni, o designació dels representants d'empleats per acord de la majoria dels representants dels treballadors a l'empresa.

Mitjançant un acord col·lectiu d'àmbit supraempresarial es pot establir el projecte inicial d'un pla de pensions del sistema d'ocupació de promoció conjunta per a les empreses incloses en el seu àmbit, i la comissió promotora pot ser designada directament per la comissió negociadora del conveni o, si no, per la representació de les empreses i dels treballadors en aquest àmbit supraempresarial.

b) En el cas dels plans de pensions del sistema individual i associat, són les entitats promotores les que adopten els acords i exerceixen les funcions assignades per aquesta normativa a la comissió promotora dels plans de pensions del sistema d'ocupació.

2. La comissió promotora pot adoptar els acords que consideri oportuns per ultimar i executar el contingut del projecte i, excepte en els plans d'aportació definida que no prevegin la possibilitat d'atorgar cap garantia a partícips o beneficiaris, ha de demanar un dictamen a un actuari sobre la suficiència del sistema financer i actuarial del projecte definitiu de pla de pensions resultant del procés de negociació. Aquest projecte s'ha d'adoptar per acord de les parts presents a la comissió promotora.

Obtingut el dictamen favorable, la comissió promotora ha de presentar el projecte davant del fons de pensions en què es pretengui integrar.

3. En vista del projecte del pla de pensions, el fons de pensions o, segons correspongui, la seva entitat gestora ha d'adoptar, si s'escau, l'acord d'admissió del pla al fons pel fet d'entendre, sota la seva responsabilitat, que es compleixen els requisits que estableix aquesta Llei, i ho ha de comunicar a la comissió promotora o, si no, al promotor del pla.

4. Efectuada la comunicació anterior, es pot fer efectiva la incorporació al pla de partícips i la comissió promotora d'un pla d'ocupació o el promotor d'un pla associat ha d'instar la constitució de la pertinent comissió de control del pla en els terminis i les condicions que s'estableixin per reglament. Mentre no es constitueixi la comissió de control, les funcions que li atribueix aquesta Llei corresponen a la comissió promotora o al promotor del pla associat, si s'escau.

En virtut d'un acord adoptat per l'empresa amb els representants dels treballadors, la comissió promotora, una vegada formalitzat el pla de pensions del sistema d'ocupació, pot efectuar-hi directament la incorporació dels partícips i, si s'escau, dels beneficiaris, i s'ha d'assenyalar un termini perquè els que no es vulguin incorporar al pla li ho comuniquin per escrit. També s'admet la subscripció de documents individuals o col·lectius d'adhesió al pla del sistema d'ocupació en virtut de delegació expressa atorgada pels partícips.

El que disposa el paràgraf anterior s'entén sense perjudici que, si s'escau, el conveni col·lectiu o disposició equivalent que estableixi els compromisos per pensions condicioni l'obligació de l'empresa a la seva instrumentació a través d'un pla del sistema d'ocupació, o de les accions i els drets que correspongui exercir en cas de discrepància o informació inadequada sobre els processos d'incorporació al pla.

Es poden establir per reglament condicions específiques relatives a la incorporació d'elements personals als plans de pensions i requisits dels documents d'adhesió, així com normes especials per als plans de pensions d'ocupació de promoció conjunta.

5. El sistema financer i actuarial dels plans l'ha de revisar almenys cada tres anys un actuari independent designat per la comissió de control, amb l'encàrrec exprés i exclusiu de fer la revisió actuarial. Si, com a resultat de la revisió, es planteja la necessitat o la conveniència d'introduir variacions en les aportacions i les contribucions, en les prestacions previstes o en altres aspectes amb incidència en el desenvolupament financer actuarial, s'ha de sotmetre a la comissió de control del pla perquè proposi o acordi el que consideri procedent, de conformitat amb el paràgraf i) de l'apartat 1 de l'article 6.

S'ha de determinar per reglament el contingut i l'abast de la revisió actuarial, així com les funcions de l'actuari al qual s'encomani la revisió i que necessàriament ha

de ser una persona diferent de l'actuari o dels actuaris que, si s'escau, intervinguin en el desenvolupament ordinari del pla de pensions.

En els plans d'aportació definida que no atorguin cap garantia a partícips o beneficiaris, es pot substituir la revisió actuarial per un informe economicofinancer emès per l'entitat gestora i inclòs en els comptes anuals auditats, amb el contingut que s'estableixi per reglament.

6. L'aprovació i la revisió dels plans de pensions del sistema d'ocupació promoguts per petites i mitjanes empreses s'han de regir per normes específiques fixades per reglament, que s'han d'ajustar a les bases següents:

a) En la determinació de l'àmbit d'aplicació s'ha de tenir en compte la modalitat d'aquests plans, el nombre de treballadors, la xifra anual de negocis i el total de les partides d'actiu de les empreses afectades.

b) El procediment d'inscripció als registres mercantils, així com el dictamen i la revisió actuaries d'aquests plans de pensions es poden adequar a les seves característiques especials. El dictamen i la revisió actuaries poden no ser exigibles en determinats casos.

c) Gaudeixen d'una reducció del 30 per 100 els drets que els notaris i registradors hagin de percebre com a conseqüència de l'aplicació dels seus aranzels respectius pels negocis, actes i documents necessaris per a la tramitació de la inscripció, nomenament i cessació dels membres de la comissió de control i mobilització d'aquests plans de pensions.

Article 10. *Integració al fons de pensions.*

1. Per a la instrumentació d'un pla de pensions, les contribucions econòmiques a les quals estiguin obligats els promotors i els partícips del pla s'han d'integrar immediatament i necessàriament en un compte de posició del pla en el fons de pensions, amb càrrec al qual s'ha d'atendre el compliment de les prestacions derivades de l'execució del pla. El compte ha de recollir, així mateix, els rendiments derivats de les inversions del fons de pensions que, en els termes d'aquesta Llei, s'assignin al pla.

2. S'han de fixar per reglament les condicions a les quals s'han de subjectar les relacions entre el pla i el fons de pensions, i en particular les referents al traspàs del compte de posició del pla des d'un fons de pensions a un altre, així com a la liquidació del pla.

Es poden establir per reglament les condicions i els requisits en què la comissió de control d'un pla de pensions del sistema d'ocupació adscrit a un fons pot canalitzar recursos del seu compte de posició a altres fons de pensions o adscriure's a diversos, gestionats, si s'escau, per diferents entitats gestores.

3. La comissió de control del pla de pensions ha de supervisar l'adequació del saldo del compte de posició del pla als requeriments del seu règim financer.

4. Els plans de pensions del sistema d'ocupació s'han d'integrar necessàriament a fons de pensions l'àmbit d'actuació dels quals es limiti al desenvolupament de plans de pensions del sistema esmentat.

CAPÍTOL IV

Constitució i règim d'organització dels fons de pensions

Article 11. *Constitució dels fons de pensions.*

1. Els fons de pensions s'han de constituir, amb l'autorització administrativa prèvia del Ministeri d'Economia, en escriptura pública atorgada per l'entitat promotora i s'han d'inscriure al Registre especial administratiu que s'estableixi a l'efecte i al Registre mercantil. No tenen

personalitat jurídica i són administrats i representats de conformitat amb el que disposa aquesta Llei.

2. L'escriptura de constitució ha de contenir necessàriament les mencions següents:

a) La denominació o raó social i el domicili de l'entitat o entitats promotores.

b) La denominació o raó social i el domicili de les entitats gestora i dipositària i la identificació de les persones que n'exerceixen l'administració i la representació.

c) La denominació del fons, que ha d'anar seguida, en tot cas, de l'expressió «fons de pensions».

d) L'objecte del fons d'acord amb aquesta Llei.

e) Les normes de funcionament, que han d'especificar, almenys:

1r L'àmbit d'actuació del fons.

2n El procediment per a l'elecció i la renovació i la durada del mandat dels membres de la comissió de control del fons, així com el seu funcionament.

3r La política d'inversions dels recursos aportats al fons.

4t Els criteris d'imputació de resultats, de conformitat amb el que disposa aquesta Llei.

5è Els sistemes actuarials que es poden utilitzar en l'execució dels plans de pensions.

6è La comissió màxima que s'ha de satisfer a l'entitat gestora, sense perjudici del que disposa l'apartat 4 de l'article 20 d'aquesta Llei.

7è Les normes de distribució de les despeses de funcionament a què es refereix l'apartat 6 de l'article 14 d'aquesta Llei.

8è Els requisits per modificar les normes de funcionament i per substituir les entitats gestora i dipositària. En cap cas no es pot fer la substitució sense l'acord previ de la comissió de control del fons de pensions, escoltades les subcomissions, llevat del que estableix l'article 23 d'aquesta Llei.

9è Les normes que han de regir la dissolució i liquidació del fons.

3. Amb caràcter previ a la constitució del fons els promotors han d'obtenir autorització del Ministeri d'Economia, als termes de la qual s'ha d'acomodar, si s'escau, l'escriptura de constitució. L'atorgament de l'autorització en cap cas no pot ser títol que causi la responsabilitat de l'Administració de l'Estat.

4. Obtinguda l'autorització administrativa prèvia, al Registre mercantil s'ha d'obrir a cada fons un full d'inscripció en el qual el primer assentament ha de ser el corresponent a l'escriptura de constitució, i ha de contenir els punts que aquesta ha d'expressar, aplicant-se les normes que regulen el Registre mercantil.

5. Es creen al Ministeri d'Economia el Registre administratiu de fons de pensions i el d'entitats gestores de fons de pensions. Els fons de pensions s'han d'inscriure necessàriament al Registre administratiu, en el qual s'ha de fer constar l'escriptura de constitució i les modificacions posteriors autoritzades en la forma que preveu aquest article. A més, s'hi ha de fer constar el pla o plans de pensions a què estigui afectat cada fons de pensions, així com les successives incidències que els afectin.

6. Queda reservada la denominació de «fons de pensions», així com les seves sigles, als constituïts d'acord amb aquesta Llei.

7. La inscripció al Registre administratiu exigeix el compliment previ de tots els altres requisits de constitució.

8. Es poden constituir fons de pensions que instrumentin un únic pla de pensions.

9. Els fons de pensions es poden enquadrar dins de dos tipus:

a) Fons obert, caracteritzat per poder canalitzar les inversions d'altres fons de pensions.

b) Fons tancat, que instrumenta exclusivament les inversions del pla o plans de pensions que hi estan integrats.

10. En els fons de pensions que integren plans de pensions de prestació definida i en els fons de pensions oberts es pot requerir la constitució d'un patrimoni inicial mínim, segons nivells fixats per reglament per raó de les garanties exigides per a un desenvolupament financer correcte.

Article 12. *Responsabilitat.*

1. Els creditors dels fons de pensions no poden fer efectius els seus crèdits sobre els patrimonis dels promotors dels plans i dels partícips, la responsabilitat dels quals està limitada als seus respectius compromisos d'aportació als seus plans de pensions adscrits.

2. El patrimoni dels fons no respon pels deutes de les entitats promotora, gestora i dipositària.

Article 13. *Administració dels fons de pensions.*

Els fons de pensions els administra, amb les limitacions que estableix l'article 14, una entitat gestora amb el concurs d'un dipositari i sota la supervisió d'una comissió de control, en la forma que per reglament es determina.

Article 14. *Comissió de control del fons de pensions.*

1. En els fons de pensions s'ha de constituir una comissió de control del fons la composició de la qual s'ha d'ajustar a les condicions següents:

a) En el cas dels fons de pensions que integren plans de pensions del sistema d'ocupació, només poden integrar plans d'aquesta modalitat.

Si un mateix fons instrumenta diversos plans de pensions d'ocupació, la seva comissió de control es pot formar amb representants de cada un dels plans o mitjançant una representació conjunta dels plans de pensions que hi estan integrats.

Si el fons integra un únic pla de pensions d'ocupació, la comissió de control del pla exerceix les funcions de la comissió de control del fons.

b) En els fons de pensions diferents dels que preveu el paràgraf a) anterior, la comissió de control es forma amb representants de cada un dels plans que hi estan adscrits.

En el cas de plans de pensions del sistema associat aquests representants els designen les respectives comissions de control dels plans. Si el fons integra un únic pla del sistema associat, la comissió de control del pla exerceix les funcions de comissió de control del fons.

En el cas dels plans del sistema individual els representants els designen les respectives entitats promotores dels plans. A aquest efecte, si entre els plans adscrits al fons hi ha dos o més plans del sistema individual promoguts per la mateixa entitat promotora, aquesta pot designar una representació conjunta dels plans esmentats en la comissió de control del fons.

Si el fons integra exclusivament un o diversos plans del sistema individual promoguts per la mateixa entitat, no cal que es constitueixi una comissió de control del fons; en aquest cas, corresponen al promotor del pla

o plans les funcions i responsabilitats que aquesta normativa assigna a la comissió esmentada.

2. Les funcions de la comissió de control del fons de pensions són, entre altres:

- a) Supervisió del compliment dels plans adscrits.
 - b) Control de l'observança de les normes de funcionament, del mateix fons i dels plans.
 - c) Nomenament dels experts l'actuació dels quals exigeix aquesta Llei, sense perjudici de les facultats previstes dins de cada pla de pensions.
 - d) Proposta i, si s'escau, decisió en les altres qüestions sobre les quals aquesta Llei li atribueix competència.
- Pot demanar a les entitats gestora i dipositària la informació que sigui pertinent per a l'exercici de les seves funcions.
- e) Representació del fons, que pot delegar en l'entitat gestora per a l'exercici de les seves funcions.
 - f) Examen i aprovació de l'actuació de l'entitat gestora en cada exercici econòmic, exigint-li, si s'escau, la responsabilitat que preveu l'article 22 d'aquesta Llei.
 - g) Substitució de l'entitat gestora o dipositària, en els termes que preveu l'article 23.
 - h) Suspensió de l'execució d'actes i acords contraris als interessos del fons.
 - i) Si s'escau, aprovació de la integració al fons de nous plans de pensions.

3. Per raons d'heterogeneïtat en els tipus de plans de pensions adscrits a un mateix fons o de dimensió d'aquest, es pot arbitrar la constitució, al si de la comissió de control, de subcomissions que operin segons àrees homogènies de plans o segons modalitats d'inversió.

4. El càrrec de vocal d'una comissió és temporal i gratuït. A les normes de funcionament del fons s'hi ha de consignar el procediment per a l'elecció i la renovació dels membres, la durada del mandat, així com els casos i les formes en què s'ha de reunir la comissió de control del fons.

5. Una vegada elegits els membres de la comissió de control del fons, han de designar entre si els qui n'hagin d'exercir la presidència i la secretaria. La comissió queda vàlidament constituïda quan, degudament convocats, hi concorren la majoria dels membres, i adopta els acords per majoria, tenint en compte el que preveu el paràgraf següent.

En el cas que el fons integri diversos plans de pensions, s'ha de ponderar el vot dels representants designats per cada pla en consideració al seu nombre i a la part d'interès econòmic que el pla tingui en el fons o, si s'escau, l'interès econòmic del conjunt de plans del sistema individual del mateix promotor si aquest ha designat una representació conjunta dels seus plans.

6. El fons ha de suportar les despeses de funcionament de la comissió de control, si bé se'n pot acordar l'assumpció total o parcial de les entitats promotores. Tanmateix, si el fons integra plans del sistema individual, les despeses són per compte dels promotors.

Article 15. Dissolució i liquidació dels fons de pensions.

1. És procedent la dissolució dels fons de pensions:
 - a) Per revocació de l'autorització administrativa al fons de pensions.
 - b) Per la paralització de la comissió de control, de manera que resulti impossible el seu funcionament, en els termes que es fixin per reglament.
 - c) Perquè hi concorren els casos que preveu l'article 23 d'aquesta Llei.

d) Per decisió de la comissió de control del fons o, si no n'hi ha, si ho decideixen de comú acord el promotor, l'entitat gestora i la dipositària.

e) Per qualsevol altra causa establerta en les seves normes de funcionament.

2. Una vegada dissolt el fons de pensions s'obre el període de liquidació, s'han d'afegir a la seva denominació les paraules «en liquidació», i la comissió de control del fons i l'entitat gestora han de dur a terme conjuntament les operacions corresponents en els termes que es determinin per reglament.

S'admet que les normes del fons de pensions prevegin que, en cas de liquidació d'aquest, tots els plans s'hagin d'integrar a un únic fons de pensions.

En tot cas, són requisits previs a l'extinció dels fons de pensions la garantia individualitzada de les prestacions causades i la continuació dels plans de pensions vigents a través d'un altre o uns altres fons de pensions ja constituïts o per constituir.

3. L'acord de dissolució s'ha d'inscriure al Registre mercantil i al Registre administratiu i, a més a més, s'ha de publicar en el «Butlletí Oficial del Registre Mercantil» i en un dels diaris de més circulació del lloc del domicili social.

Ultimada la liquidació, després d'haver complert el que preceptua el paràgraf tercer de l'apartat 2 precedent, els liquidadors han de sol·licitar al registrador mercantil i a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la cancel·lació respectiva dels assentaments referents al fons de pensions extingit.

CAPÍTOL V

Règim financer dels fons de pensions

Article 16. Inversions dels fons de pensions.

1. L'actiu dels fons de pensions s'ha d'invertir d'acord amb criteris de seguretat, rendibilitat, diversificació i de terminis adequats a les seves finalitats.

S'ha d'establir per reglament el límit mínim, no inferior al 75 per cent de l'actiu del fons, que s'ha d'invertir en actius financers contractats en mercats regulats, en dipòsits bancaris, en crèdits amb garantia hipotecària i en immobles.

2. Es poden fixar per reglament percentatges mínims o màxims d'inversió en determinades categories generals d'inversions en què es materialitzi l'actiu dels fons de pensions, a fi d'assegurar-ne la liquiditat o solvència i sense que, en cap cas, puguin comportar obligacions d'invertir en actius financers específics la rendibilitat dels quals no s'adeqüi a les condicions generals dels mercats financers.

3. La inversió en actius estrangers l'ha de regular la legislació corresponent i es computa en el percentatge indicat a la seva naturalesa. Per reglament es poden establir normes de congruència monetària entre les monedes de realització de les inversions dels fons de pensions i les monedes en què s'han de satisfer els seus compromisos.

4. S'han d'establir per reglament percentatges i criteris de diversificació de les inversions en valors emesos o avalats per una mateixa entitat o d'entitats pertanyents a un mateix grup.

Es poden establir per reglament percentatges de diversificació sobre el valor nominal dels títols emesos o avalats per les entitats de referència, incloent-hi, si s'escau, els crèdits atorgats a aquestes o avalats per aquestes.

Es poden establir per reglament percentatges de diversificació sobre l'actiu del fons de pensions per a

determinats tipus d'inversions, en funció de les seves característiques, en institucions d'inversió col·lectiva, en immobles, en valors no cotitzats en mercats organitzats, especialment de petites i mitjanes empreses i en capital de risc.

Així mateix, es poden establir per reglament limitacions a les inversions dels fons de pensions en actius financers que figurin en el passiu d'entitats promotores dels plans de pensions adscrits al fons, de les entitats gestores i dipositàries d'aquests o d'entitats pertanyents al mateix grup de qualsevol d'aquestes o aquelles.

Els percentatges de diversificació que preveu aquest apartat no són aplicables als actius o títols emesos o avalats per l'Estat o els seus organismes autònoms, per les comunitats autònomes, corporacions locals o per administracions públiques equivalents d'estats pertanyents a l'OCDE, o per les institucions o organismes internacionals dels quals Espanya sigui membre i per aquells altres que resulti així de compromisos internacionals que Espanya pugui assumir.

5. Als efectes d'aquest article, es consideren pertanyents a un mateix grup les societats que estiguin en els casos que preveu l'article 4 de la Llei 24/1988, de 28 de juny, del mercat de valors.

Quan la pertinença a un mateix grup sigui una circumstància sobrevinguda posteriorment a la inversió, el fons ha de regularitzar la composició del seu actiu en un termini d'un any.

En el cas de fons de pensions administrats per una mateixa entitat gestora o per diferents entitats gestores pertanyents al mateix grup de societats, el Govern pot disposar que les limitacions que estableix l'apartat 4 anterior es calculin també amb relació al balanç consolidat d'aquests fons.

6. Els tipus d'interès dels dipòsits dels fons de pensions són lliures.

Article 17. *Condicions generals de les operacions.*

1. Els fons de pensions han de realitzar les operacions sobre actius financers admesos a cotització en borsa o en un mercat organitzat dels esmentats a l'apartat 1 de l'article 16, de manera que incideixin de forma efectiva en els preus amb la concurrència d'ofertes i demandes plurals, llevat que l'operació es pugui realitzar en condicions més favorables per al fons que de les resultants del mercat.

2. En general, els fons de pensions no poden atorgar crèdit als partícips dels plans de pensions adscrits, excepte en els casos excepcionals que s'assenyalin per reglament.

3. L'adquisició i alienació de béns immobles han d'anar precedides necessàriament de la seva taxació, realitzada en la forma que preveu la Llei de regulació del mercat hipotecari i la seva legislació complementària.

4. Les entitats gestora i dipositària d'un fons de pensions, així com els seus consellers i administradors, i els membres de la comissió de control, no poden comprar ni vendre per a si mateixos elements dels actius del fons ni directament ni per una persona o entitat interposada. S'aplica una restricció anàloga a la contractació de crèdits.

5. Els béns dels fons de pensions només poden ser objecte de garantia per assegurar el compliment de les obligacions del fons, en els termes que s'estableixin per reglament.

Article 18. *Obligacions davant d'un tercer.*

Les obligacions davant d'un tercer no poden excedir en cap cas el 5 per cent de l'actiu del fons. No es tenen

en compte a aquests efectes els debits contrets en l'adquisició d'elements patrimonials en el període que transcorre fins a la liquidació total de l'operació corresponent, ni els existents davant els beneficiaris fins al moment del pagament de les prestacions corresponents.

Article 19. *Comptes anuals.*

1. Dins del primer quadrimestre de cada exercici econòmic, les entitats gestores de fons de pensions han de:

a) Formular i sotmetre a aprovació dels òrgans competents els comptes anuals de l'entitat gestora, degudament auditats en els termes de l'apartat 4 següent, i presentar la documentació i la informació esmentada a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions i a les comissions de control del fons i dels plans de pensions adscrits al fons.

b) Formular el balanç, el compte de pèrdues i guanys i la memòria explicativa de l'exercici anterior del fons o fons administrats, degudament auditats d'acord amb el paràgraf a), sotmetre aquests documents a l'aprovació de la comissió de control del fons respectiu, la qual li pot donar la difusió que consideri pertinent, i presentar la documentació i la informació del fons o dels fons esmentats de la mateixa manera que regula el paràgraf precedent.

2. Dins del primer semestre de cada exercici econòmic, les entitats gestores han de publicar, per a la seva difusió general, els documents esmentats a l'apartat 1.

3. S'han de fixar per reglament les normes de valoració dels actius dels fons de pensions, els criteris per a la formació del seu compte de resultats i el sistema d'assignació d'aquests als plans adscrits al fons.

4. Els documents esmentats al paràgraf a) de l'apartat 1 han de ser auditats per experts o societats d'experts que compleixin els requisits que s'assenyalin per reglament. Els informes d'auditoria han d'incloure els aspectes comptables financers i actuariais i també han d'incloure un pronunciament exprés pel que fa al compliment del que preveuen sobre això aquesta Llei i el seu desplegament reglamentari.

5. El Ministeri d'Economia pot exigir a les entitats gestores de fons de pensions la realització d'auditories externes excepcionals, amb l'abast que consideri necessari.

6. El Ministeri d'Economia ha d'establir els models de balanç, compte de resultats i altres estats comptables dels fons de pensions i de les seves entitats gestores, així com els criteris de comptabilització i valoració quan no estiguin determinats per disposicions del Govern.

7. El Ministeri d'Economia pot demanar a les entitats gestores i a les dipositàries totes les dades comptables i estadístiques, públiques o reservades, referents a aquestes entitats i als fons de pensions que administren, que estiguin relacionades amb les seves funcions d'inspecció i tutela, i ha d'assenyalar la periodicitat amb què s'ha d'elaborar la informació i els terminis màxims per lliurar-la al Ministeri.

8. El Ministeri d'Economia ha de disposar la publicitat que, si s'escau, s'ha de donar, amb caràcter agregat o individual, a les dades esmentades a l'apartat 7, per tal de promoure una informació freqüent, ràpida i suficient en favor dels partícips i beneficiaris o de les comissions de control dels plans de pensions d'ocupació.

Les entitats gestores han de facilitar als partícips i beneficiaris dels plans de pensions, almenys amb caràcter trimestral, informació sobre l'evolució i la situació dels seus drets econòmics en el pla, així com sobre altres

punts que els puguin afectar, especialment les modificacions normatives, canvis de les especificacions del pla, de les normes de funcionament del fons o de la seva política d'inversions, i de les comissions de gestió i dipòsit.

En els plans de pensions del sistema d'ocupació aquesta informació s'ha de facilitar en els termes que preveuen les seves especificacions o les condicions acordades per la comissió de control del pla.

El Ministeri d'Economia pot regular el contingut, els requisits i les condicions de la informació en la mesura que es consideri necessari per garantir una informació adequada als interessos dels partícips i beneficiaris.

9. Les comissions de control dels plans de pensions poden sol·licitar al Ministeri d'Economia informació sobre dades, referents al fons de pensions al qual estiguin adscrits o a la seva entitat gestora o dipositària, no publicades prèviament i que estiguin en poder del Ministeri o que aquest pugui demanar.

10. Les entitats esmentades a l'apartat 2 d'aquest article estan subjectes al compliment de les obligacions d'informació que preveu l'ordenament jurídic.

CAPÍTOL VI

Entitats gestores i dipositàries de fons de pensions

Article 20. *Entitats gestores.*

1. Poden ser entitats gestores de fons de pensions les societats anònimes que, han obtingut autorització administrativa prèvia, i compleixin els requisits següents:

a) Tenir un capital desembossat de 601.012 euros. Addicionalment, els recursos propis s'han d'incrementar en els percentatges que a continuació s'indiquen sobre els excessos de l'actiu total del fons o fons gestionats sobre 6.010.121 euros en els trams següents:

1r L'1 per 100 per als excessos sobre 6.010.121 euros fins a 901.518.157 euros.

2n El 0,3 per 100 per als excessos sobre 901.518.157 euros fins a 3.305.566.574 euros.

3r El 0,1 per 100 per als excessos sobre 3.305.566.574 euros.

A aquests efectes, es computen com a recursos propis el capital social desembossat i les reserves que es determinin per reglament.

b) Les seves accions són nominatives.
c) Tenir com a objecte social i activitat exclusius l'administració de fons de pensions.
d) No poden emetre obligacions ni acudir al crèdit i han de tenir materialitzat el seu patrimoni en els actius que es determinin per reglament.

e) Han d'estar domiciliades a Espanya.
f) S'han d'inscriure al Registre administratiu que estableix l'apartat 5 de l'article 11 d'aquesta Llei.

g) Als socis i a les persones físiques membres del consell d'administració, així com als directors generals i assimilats a aquests últims de les entitats gestores de fons de pensions, els són aplicables els criteris i el règim d'incompatibilitats i limitacions que estableixen els articles 14 i 15 de la Llei 30/1995, d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, sense perjudici de la seva concreció reglamentària.

2. També poden ser entitats gestores de fons de pensions les entitats asseguradores autoritzades per operar a Espanya en les assegurances de vida, sempre que compleixin els requisits que preveuen els paràgrafs a), e) i f) de l'apartat anterior.

El límit que preveu el paràgraf a) de l'apartat anterior s'entén aplicable, si s'escau, al fons mutual de les mutualitats de previsió social. L'accés d'aquestes entitats a la gestió de fons de pensions s'ha de fer amb la notificació prèvia al Ministeri d'Economia.

3. La denominació d'entitat gestora de fons de pensions queda reservada exclusivament a les entitats que compleixin els requisits que preveuen els apartats precedents.

4. S'han de determinar per reglament les condicions en les quals les entitats gestores de fons de pensions poden contractar la gestió de les inversions dels fons de pensions que administren amb terceres entitats autoritzades d'acord amb les directives 93/22/CEE, del Consell, de 10 de maig de 1993, relativa als serveis d'inversió en l'àmbit dels valors negociables; 92/96/CEE, del Consell, de 10 de novembre de 1992, sobre assegurances directes de vida, i 2000/12/CE, del Parlament i del Consell, de 20 de març de 2000, relativa a entitats de crèdit, i amb altres entitats gestores de fons de pensions autoritzades.

5. Les societats gestores perceben per la seva funció una comissió de gestió dins del límit fixat a les normes de funcionament del fons i que no pot passar del màxim que, com a garantia dels interessos dels partícips i beneficiaris dels plans de pensions, pugui establir el Govern de la nació.

6. És causa de dissolució de les entitats gestores de fons de pensions, a més de les enumerades a l'article 260 de la Llei de societats anònimes, la revocació de l'autorització administrativa, llevat que la mateixa entitat renunciï a l'autorització, quan la renúncia únicament estigui motivada per la modificació del seu objecte social pel fet d'exercir una activitat diferent de l'objecte social exclusiu d'administració de fons de pensions a què es refereix el paràgraf c) de l'apartat 1 precedent.

L'acord de dissolució, a més de la publicitat que preveu l'article 263 de la Llei de societats anònimes, s'ha d'inscriure al Registre administratiu i s'ha de publicar en el «Butlletí Oficial de l'Estat» i l'entitat extingida es cancel·la al Registre administratiu, a més de donar compliment al que preceptua l'article 278 de la Llei de societats anònimes.

Això no obstant, la dissolució, liquidació i extinció de les entitats asseguradores autoritzades com a gestores de fons de pensions es regeix per la normativa específica de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades.

Article 21. *Entitats dipositàries.*

1. La custòdia i el dipòsit dels valors mobiliaris i altres actius financers integrats als fons de pensions corresponen a una entitat dipositària establerta a Espanya. Poden ser «entitats dipositàries de fons de pensions» les entitats que compleixin els requisits següents:

a) Ser entitat de crèdit de conformitat amb la normativa vigent en matèria d'entitats de crèdit.

b) Tenir a Espanya el seu domicili social o sucursal.

c) Tenir com a activitat autoritzada la recepció de fons del públic en forma de dipòsit, comptes corrents o altres d'anàlogues que portin aparellada l'obligació de la seva restitució i com a dipositaris de valors per compte dels seus titulars representats en forma de títols o com a administradors de valors representats en anotacions en compte.

d) Estar inscrita al Registre especial d'«entitats dipositàries de fons de pensions» que es crea al Ministeri d'Economia.

2. A més de la funció de custòdia, exerceixen la vigilància de l'entitat gestora davant de les entitats pro-

motores, participants i beneficiaris, i han de dur a terme únicament les operacions acordades per les entitats gestores que s'ajustin a les disposicions legals i reglamentàries.

3. S'han de determinar per reglament les condicions en les quals les entitats dipositàries de fons de pensions poden contractar el dipòsit dels actius a què es refereix l'apartat 4 de l'article 20.

4. En remuneració dels seus serveis, els dipositaris han de percebre dels fons les retribucions que lliurement pactin amb les entitats gestores, amb la prèvia conformitat de la comissió de control del fons, sense perjudici de les limitacions que es puguin establir per reglament.

5. Cada fons de pensions té una sola entitat dipositària, sense perjudici de la contractació de diferents dipòsits de valors o efectiu amb altres entitats. L'entitat dipositària del fons de pensions és responsable de la custòdia dels valors o efectiu del fons de pensions sense que aquesta responsabilitat es vegi afectada pel fet que se'n confiï a un tercer la gestió, l'administració o el dipòsit.

6. Ningú no pot ser alhora gestor i dipositar d'un fons de pensions, llevat dels casos que es prevegin per reglament en desplegament de l'article 23 d'aquesta Llei.

Article 22. *Responsabilitat.*

Les entitats gestores i les dipositàries han d'actuar en interès dels fons que administrin o custodiïn i són responsables davant les entitats promotores, els participants i els beneficiaris de tots els perjudicis que se'ls causin per l'incompliment de les seves obligacions respectives. Ambdós estan obligats a exigir-se recíprocament aquesta responsabilitat en interès d'aquells.

Article 23. *Substitució de les entitats gestora o dipositària.*

1. La substitució de les entitats gestora o dipositària és procedent:

a) A instància de la mateixa entitat, prèvia presentació de la que hagi de substituir-la. En aquest cas és necessari que la comissió de control del fons i l'entitat gestora o dipositària que continuï en les seves funcions aprovin el projecte de substitució que, complint els requisits que s'assenyalin en les normes de funcionament del fons, es proposi a aquelles en la forma i el termini que s'estableixin per reglament.

Per substituir l'entitat gestora és requisit previ la realització i la publicitat suficient de l'auditoria que preveu l'article 19 d'aquesta Llei i, si s'escau, la constitució per l'entitat cessant de les garanties necessàries per cobrir les responsabilitats de la seva gestió.

b) Per decisió de la comissió de control del fons de pensions, que ha de designar simultàniament una entitat disposada a fer-se càrrec de la gestió o el dipòsit. Mentre no es produeixi la designació corresponent, l'entitat afectada continua en les seves funcions.

2. La renúncia unilateral a les seves funcions per part de les entitats gestores o dipositària només produeix efecte passat un termini de dos anys a comptar de la notificació fefaent a la comissió de control del fons de pensions i previ compliment dels requisits d'auditoria, publicitat i garantia a què es refereix el paràgraf a) de l'apartat precedent. Si, vençut el termini, no es designa una entitat substitutiva, escau la dissolució del fons de pensions.

3. La dissolució, el procediment concursal de les entitats gestora o dipositària i la seva exclusió del Regis-

tre administratiu produeix la cessació en la gestió o custòdia del fons de l'entitat afectada. Si aquesta és l'entitat gestora, la gestió queda provisionalment encomanada a l'entitat dipositària. Si l'entitat que cessa en les seves funcions és la dipositària, els actius financers i l'efectiu del fons s'han de dipositar al Banc d'Espanya. En ambdós casos es produeix la dissolució del fons si en el termini d'un any no es designa una nova entitat gestora o dipositària.

4. Els canvis que es produeixen en el control de les entitats gestores i la substitució dels seus consellers s'han de posar en coneixement de les comissions de control en la forma que s'estableixi per reglament.

CAPÍTOL VII

Règim de control administratiu

Article 24. *Ordenació i supervisió administrativa.*

1. Correspon al Ministeri d'Economia l'ordenació i la supervisió administrativa del compliment de les normes d'aquesta Llei, i pot sol·licitar a les entitats gestores i dipositàries, a les comissions de control i als actuaris tota la informació que sigui necessària per comprovar el compliment correcte de les disposicions legals i reglamentàries.

2. És aplicable a la inspecció d'entitats gestores i de fons de pensions el que disposa sobre la inspecció d'entitats asseguradores l'article 72 de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades.

Si no hi ha menció expressa en contra en les especificacions dels plans de pensions o en les normes de funcionament dels fons de pensions, totes les actuacions derivades de la Inspecció s'entenen comunicades quan la comunicació s'efectuï davant de l'entitat gestora corresponent.

3. Les entitats gestores de fons de pensions han de facilitar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions informació sobre la seva situació, la dels fons de pensions que gestionin i la dels plans de pensions que hi estan integrats, amb la periodicitat i el contingut que s'estableixin per reglament.

4. Les dades, els documents i les informacions que estiguin en poder del Ministeri d'Economia en l'exercici de les seves funcions d'ordenació i supervisió dels fons de pensions, llevat dels continguts als registres administratius de caràcter públic, tenen caràcter reservat.

Totes les persones que exerceixin o hagin exercit una activitat d'ordenació i supervisió en matèria de fons de pensions, així com aquelles a qui el Ministeri d'Economia hagi encomanat funcions respecte d'aquestes, estan sotmeses al deure de secret professional en els mateixos termes i amb les mateixes responsabilitats i excepcions que estableix l'article 75 de la Llei 30/1995, de 8 de novembre, d'ordenació i supervisió de les assegurances privades.

Article 25. *Comptabilitat dels fons de pensions i de les entitats gestores.*

1. La comptabilitat dels fons i plans de pensions i de les seves entitats gestores es regeix per les seves normes específiques i, si no, per les que estableixen el Codi de comerç, el Pla general de comptabilitat i altres disposicions de la legislació mercantil en matèria comptable.

2. En el reglament de desplegament d'aquesta Llei s'han de recollir les normes específiques de comptabilitat a què es refereix l'apartat anterior, i s'han d'establir les

obligacions comptables, els principis comptables d'aplicació obligatòria, les normes sobre formulació dels comptes anuals, els criteris de valoració dels elements integrants d'aquelles, així com el règim d'aprovació, verificació, dipòsit i publicitat dels comptes, aplicables als fons de pensions i a les seves entitats gestores.

Aquesta potestat administrativa s'ha d'exercir a proposta del Ministeri d'Economia i amb l'informe previ de l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes i de la Junta Consultiva d'Assegurances.

3. Es faculta el Ministeri d'Economia, previs informes idèntics, per desplegar aquestes normes específiques de comptabilitat, particularment establint el Pla de comptabilitat dels fons i plans de pensions i el Pla comptable de les entitats gestores.

Article 26. Normes de publicitat i contractació.

1. La publicitat relativa als plans i fons de pensions i a les seves entitats gestores s'ha d'ajustar al que disposa la Llei 34/1988, d'11 de novembre, general de publicitat, i disposicions de desplegament, així com a les normes necessàries per a la seva adaptació als plans i fons de pensions i a les entitats gestores, recollides al reglament d'aquesta Llei.

2. S'ha de determinar per reglament la forma i l'abast amb què el Ministeri d'Economia pot fer públiques les dades declarades pels fons de pensions i les seves entitats gestores i també s'ha d'establir la informació que les entitats gestores i les comissions de control han de proporcionar als partícips i beneficiaris dels plans de pensions.

3. En la mesura que l'estructura i l'organització del mercat dels plans de pensions ho permetin, la contractació de plans de pensions es pot fer per via electrònica.

S'habilita el ministre d'Economia perquè pugui establir especialitats i limitacions respecte a les normes que, amb caràcter general, regulen la contractació per via electrònica, atenent les particularitats que puguin resultar de la contractació dels plans de pensions i dels seus partícips.

CAPÍTOL VIII

Règim fiscal

Article 27. Contribucions i aportacions als plans de pensions.

Les contribucions als plans de pensions que compleixin els requisits establerts en aquesta Llei tenen el tractament fiscal següent:

a) Les contribucions dels promotors de plans de pensions són deduïbles en l'impost personal que grava la seva renda, si bé és imprescindible que s'imputi a cada partícip del pla de pensions la part que li correspongui sobre les contribucions, el qual, al seu torn, l'ha d'integrar en la seva base imposable de l'impost sobre la renda de les persones físiques.

b) El partícip d'un pla de pensions pot reduir la part general de la seva base imposable de l'impost sobre la renda de les persones físiques d'acord amb el que estableix la Llei que el regula.

c) Els partícips en plans i fons de pensions poden sol·licitar, en els terminis i amb les condicions que s'estableixin per reglament, que les quantitats aportades al pla de pensions, amb inclusió de les contribucions del promotor que els hagin estat imputades, les quals, perquè passen de qualsevol dels límits que estableix la Llei reguladora de l'impost sobre la renda de les persones

físiques, no hagin pogut ser objecte de reducció a la base imposable del dit impost sobre la renda de les persones físiques, ho siguin, dins dels límits fixats per la mateixa Llei, en els cinc exercicis següents.

Article 28. Prestacions dels plans de pensions.

1. Les prestacions rebudes pels beneficiaris d'un pla de pensions s'han d'integrar a la seva base imposable de l'impost sobre la renda de les persones físiques.

2. Quan aquestes prestacions es materialitzin en una percepció única pel capital equivalent, l'import percebut s'ha de tractar d'acord amb el que estableix la normativa tributària.

3. En cap cas les rendes percebudes no es poden minorar en les quanties corresponents als excessos de les contribucions sobre els límits de reducció en la base imposable, d'acord amb la Llei reguladora de l'impost sobre la renda de les persones físiques.

4. Les prestacions satisfetes tenen el tractament de rendes de treball a efectes de retencions, amb respecte, si s'escau, al que assenyala l'apartat 2 d'aquest article.

5. En tot cas, les quantitats percebudes en les situacions de desocupació de llarga durada i malaltia greu, que preveu l'apartat 8 de l'article 8, se subjecten al règim fiscal que estableix aquest article per a les prestacions dels plans de pensions.

Article 29. No-atribució de rendes.

Les rendes corresponents als plans de pensions no s'atribueixen als partícips i, en conseqüència, queden sense tributació en el règim d'atribució de renda.

Article 30. Tributació dels fons de pensions.

1. Els fons de pensions constituïts i inscrits segons el que requereix aquesta Llei estan subjectes a l'impost sobre societats a un tipus de gravamen zero i, en conseqüència, tenen dret a la devolució de les retencions que se'ls practiquin sobre els rendiments del capital mobiliari.

2. La constitució, la dissolució i les modificacions consistents en augments i disminucions dels fons de pensions que regula aquesta Llei gaudeixen d'exempció en l'impost sobre transmissions patrimonials i actes jurídics documentats.

CAPÍTOL IX

Mesures d'intervenció administrativa

SECCIÓ 1a REVOCACIÓ DE L'AUTORITZACIÓ ADMINISTRATIVA

Article 31. Causes de la revocació i els seus efectes.

1. El Ministeri d'Economia revoca l'autorització administrativa concedida a les entitats gestores de fons de pensions en els casos següents:

a) Si l'entitat gestora hi renuncia expressament.

b) Quan l'entitat gestora no hagi iniciat la seva activitat en el termini d'un any des de la inscripció al Registre administratiu o cessi d'exercir-la durant el mateix període de temps o quan s'apreciï la manca efectiva d'activitat en els termes que es determinin per reglament.

c) Quan l'entitat gestora deixi de complir algun dels requisits que estableix aquesta Llei per atorgar l'autorització administrativa o incorri en causa de dissolució.

d) Quan no hagi pogut complir en el termini fixat les mesures previstes en un pla de sanejament o de finançament exigits a aquesta a l'empària de l'article 34.

e) Quan s'hagi imposat a l'entitat gestora la sanció administrativa de revocació de l'autorització.

2. El Ministeri d'Economia revoca l'autorització administrativa concedida als fons de pensions en els casos següents:

a) Si la comissió de control del fons hi renuncia expressament o, si no hi ha comissió, quan ho sol·liciti així l'entitat promotora del fons.

b) Quan concorrin al fons de pensions les circumstàncies previstes per a les entitats gestores en els paràgrafs c) a e) de l'apartat 1 precedent.

c) Quan transcorri un any sense integrar cap pla de pensions o quan s'aprecii la manca efectiva d'activitat en els termes que es determinin per reglament.

3. Quan hi hagi alguna de les causes de revocació que preveuen els paràgrafs b), c) o d) de l'apartat 1 precedent, el Ministeri d'Economia, abans d'acordar la revocació de l'autorització administrativa, està facultat per concedir un termini, que no pot passar de sis mesos, perquè l'entitat gestora o el fons de pensions que ho hagin sol·licitat l'esmenin.

4. La revocació de l'autorització administrativa determina, en tots els casos, la prohibició immediata de la realització de l'activitat pròpia de les entitats gestores i dels fons de pensions, així com la dissolució i liquidació de l'entitat gestora i del fons de pensions, excepte en el cas de canvi d'objecte social de l'entitat gestora de conformitat amb el que estableix l'apartat 6 de l'article 20 d'aquesta Llei.

SECCIÓ 2a DISSOLUCIÓ ADMINISTRATIVA I INTERVENCIÓ EN LA LIQUIDACIÓ

Article 32. *Dissolució i finalització administratives.*

1. La dissolució de les entitats gestores i dels fons de pensions o la finalització dels plans de pensions requereix l'acord de la Junta General i de les comissions de control, respectivament. A aquests efectes, aquests òrgans han de fer la reunió corresponent en el termini de dos mesos des que concorri la causa de dissolució o acabament, i qualsevol soci en el cas de les entitats gestores, o partícip en el cas del fons o del pla de pensions, pot sol·licitar la reunió si, segons el seu parer, hi ha una causa legítima per fer-ho.

En el cas que, existint causa legal de dissolució de l'entitat gestora o del fons de pensions o de finalització del pla de pensions, no s'adopti l'acord de dissolució o hi sigui contrari, els administradors de l'entitat gestora i les comissions de control del fons o del pla de pensions estan obligats a sol·licitar la dissolució administrativa en el termini de deu dies naturals a comptar de la data en què s'hauria d'haver convocat l'òrgan competent per adoptar l'acord, o des de la data prevista per a la reunió, o finalment des del dia de la reunió, quan l'acord de dissolució no es pugui assolir o s'adopti un acord en contra.

2. Coneguda pel Ministeri d'Economia la concurrència d'una causa de dissolució d'una entitat gestora o d'un fons de pensions o una causa de finalització d'un pla de pensions, com també l'incompliment per part dels òrgans corresponents del que disposa el número precedent, ha de procedir a la dissolució administrativa de l'entitat gestora o del fons de pensions o a la finalització administrativa del pla de pensions.

3. El procediment administratiu de dissolució o acabament s'inicia d'ofici o a sol·licitud dels administradors

o de la comissió de control i, després de les alegacions de l'entitat gestora o de la comissió de control, el Ministeri d'Economia procedeix a la dissolució o la finalització administratives. L'acord de dissolució o finalització administrativa ha de contenir la revocació de l'autorització administrativa de l'entitat gestora o del fons de pensions afectat.

Article 33. *Intervenció en la liquidació.*

En la liquidació, i fins a la cancel·lació de la inscripció al Registre administratiu, el Ministeri d'Economia conserva totes les competències d'ordenació i supervisió sobre l'entitat gestora, fons de pensions i pla de pensions i, a més, pot adoptar les mesures següents:

1. Acordar la intervenció de la liquidació per salvaguardar els interessos dels partícips, beneficiaris o de tercers. Decidida la intervenció, estan subjectes al control de la Intervenció de l'Estat les actuacions dels liquidadors en els termes que defineix l'article 34.

2. Designar liquidadors, acordant si s'escau la cessació dels designats, en els casos següents:

a) Quan no s'hagi procedit a nomenar liquidadors en el termini dels quinze dies següents a la dissolució, o quan el nomenament dins d'aquest termini hagi estat sense complir els requisits legals i estatutaris.

b) Quan els liquidadors incompleixin les normes que per a la protecció dels partícips i beneficiaris estableix aquesta Llei, les que regeixen la liquidació, la dificultin, o aquesta es retardi.

SECCIÓ 3a MESURES DE CONTROL ESPECIAL

Article 34. *Mesures de control especial.*

1. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot adoptar les mesures de control especial que conté aquest article quan les entitats gestores o els plans o els fons de pensions estiguin en alguna de les situacions següents:

1r Respecte de les entitats gestores quan concorrin:

a) Pèrdues acumulades en quantia superior al 25 per 100 del seu capital social.

b) Dificultats de liquiditat que hagin determinat demora o incompliment en els pagaments.

c) Situacions de fet, deduïdes de comprovacions efectuades per l'Administració, que posin en perill la seva solvència, els interessos de les entitats promotores, partícips o beneficiaris o el compliment de les obligacions concretes, així com la manca d'adequació de la seva comptabilitat al pla de comptabilitat que els sigui exigible o irregularitat de la comptabilitat o administració en uns termes que impedeixin o dificultin notablement conèixer la verdadera situació patrimonial de l'entitat gestora.

2n Respecte dels plans i fons de pensions quan concorrin:

a) Dèficit superior al 5 per 100 en el càlcul de les provisions matemàtiques o fons de capitalització dels plans, que assumeixin la cobertura d'un risc, integrats al fons de pensions; o al 20 per 100 en el càlcul d'altres provisions tècniques.

b) Dèficit superior al 10 per 100 en la cobertura de provisions tècniques dels plans integrats en el fons.

c) Insuficiència del marge de solvència dels plans de pensions.

d) Dificultats de liquiditat que hagin determinat demora o incompliment en els pagaments.

e) Situacions de fet, deduïdes de comprovacions efectuades per l'Administració, que posin en perill la seva

solvència, els interessos de les entitats promotores, participants o beneficiaris dels plans de pensions o el compliment de les obligacions concretes, així com la manca d'adequació de la seva comptabilitat al pla de comptabilitat que els sigui exigible o irregularitat de la comptabilitat o administració en uns termes que impedeixin o dificultin notablement conèixer la seva verdadera situació patrimonial.

f) Insuficiència dels actius mínims exigits als fons de pensions oberts per poder operar com a tals.

g) Incompliment d'un pla de reequilibri actuarial o financer aprovat per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions o presentat davant seu, a l'empared dels règims transitoris aplicables en cada moment.

2. Amb independència de la sanció administrativa que, si s'escau, escaigui imposar, les mesures de control especial, d'acord amb les característiques de la situació, poden consistir en:

1r Respecte de les entitats gestores en qualsevol de les mesures que per a les entitats asseguradores regulen els apartats 2 i 3 de l'article 39 de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, en la mesura que els siguin aplicables, amb la peculiaritat que la referència que en el precepte esmentat es fa a la suspensió de la contractació de noves assegurances per l'entitat asseguradora o l'acceptació de reassurances i la prohibició de pròrroga dels contractes d'assegurança ja subscrits s'ha d'entendre com la suspensió de la gestió i administració de nous fons de pensions per l'entitat gestora.

A més, es pot adoptar la mesura de suspendre l'entitat gestora en les seves funcions d'administració del fons o dels fons de pensions, cas en què la comissió de control del fons ha de designar una entitat que substitueixi l'anterior, amb l'autorització prèvia de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, que pot procedir a designar-la si aquella no ho fa.

2n Respecte dels plans i fons de pensions també es poden adoptar les mesures que regulen els apartats 2 i 3 de l'article 39 de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, en la mesura que els siguin aplicables, amb les peculiaritats següents: que el pla de finançament i el pla de sanejament han de ser aprovats per la comissió de control del pla de pensions o fons de pensions; que la suspensió de la contractació de noves assegurances o d'acceptació de reassurances i la prohibició de pròrroga dels contractes d'assegurança ja subscrits queda substituïda per la mesura de suspensió de la integració de nous plans de pensions o de nous participants en els plans de pensions, amb la mateixa limitació temporal que aquella; i que les referències que en el precepte esmentat es fan a l'entitat asseguradora o als seus òrgans d'administració s'han d'entendre fetes, respectivament, al pla o fons de pensions o, segons els casos, a les entitats gestores o dipositàries o a les comissions de control del fons o dels plans de pensions.

3. En tota la resta, és aplicable en matèria de mesures de control especial que s'han d'adoptar sobre entitats gestores i plans i fons de pensions el que disposa l'article 39 de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, però entenent-se fetes a la comissió de control les referències als òrgans d'administració de l'entitat asseguradora, quan les mesures que s'han d'adoptar siguin sobre plans i fons de pensions.

SECCIÓ 4a RÈGIM D'INFRACCIONS I SANCIONS

Article 35. *Infraccions administratives.*

1. Les entitats gestores i dipositàries, els promotors de plans de pensions del sistema individual, els experts actuaris i les seves societats, així com els qui exerceixen càrrecs d'administració o de direcció a les entitats

esmentades, els membres de la comissió promotora i els membres de les comissions i subcomissions de control dels plans i fons de pensions i els liquidadors que infringeixin normes d'ordenació i supervisió de plans i fons de pensions, incorren en responsabilitat administrativa sancionable d'acord amb el que disposa l'article següent.

Aquest mateix règim és aplicable a les entitats promotores dels plans de pensions del sistema associat i càrrecs d'administració i direcció d'aquestes per la comissió d'infraccions en l'exercici de les funcions pròpies de la comissió promotora.

Es consideren:

a) Càrrecs d'administració els administradors o membres dels òrgans col·legiats d'administració, i càrrecs de direcció els seus directors generals o assimilats, entenent així les persones que exerceixin a l'entitat funcions d'alta direcció sota la dependència directa del seu òrgan d'administració o de comissions executives o consellers delegats d'aquest.

b) Normes d'ordenació i supervisió dels plans i fons de pensions les compreses en aquesta Llei i en les seves disposicions reglamentàries de desplegament i, en general, les que figurin en lleis de caràcter general que continguin preceptes específicament referits als fons de pensions, les entitats gestores de fons de pensions o a les entitats dipositàries i que han d'observar obligatòriament.

2. Les infraccions de normes d'ordenació i supervisió dels plans i fons de pensions es classifiquen en molt greus, greus i lleus.

3. Tenen la consideració d'infraccions molt greus:

a) L'exercici per les entitats gestores d'activitats alienes al seu objecte exclusiu legalment determinat, llevat que tingui un caràcter merament ocasional o aïllat.

b) La substitució de les entitats gestores o dipositàries sense ajustar-se al que disposa l'article 23 o sense donar compliment al que preceptua l'apartat 5 de l'article 11 d'aquesta Llei.

c) El defecte en el marge de solvència en una quantia superior al 5 per 100 de l'import necessari per garantir el compliment de les obligacions potencials.

En els casos en els quals la situació descrita en aquest paràgraf derivi d'una revisió actuarial, només es considera infracció l'incompliment del pla de finançament que s'estableixi, o la manca de formulació del mateix pla en el termini que s'estableixi.

d) El defecte en el càlcul o la insuficiència de les inversions per a la cobertura dels fons de capitalització, provisions matemàtiques i altres provisions tècniques exigibles d'acord amb el paràgraf segon de l'apartat 1 de l'article 8 en una quantia superior al 10 per 100.

En els casos en què la insuficiència de les inversions derivi d'una pèrdua imprevisible d'aptitud de les inversions sobrevinguda després de la seva realització o bé derivi d'una revisió actuarial, només s'entén com a infracció l'incompliment del pla de finançament o sanejament que s'estableixi o la manca de formulació d'aquest pla en el termini que s'estableixi.

e) No tenir la comptabilitat exigida legalment o portar-la amb anomalies substancials que impedeixin o dificultin notablement de conèixer la situació econòmica, patrimonial i financera de l'entitat gestora o del fons de pensions, així com l'incompliment de l'obligació de sotmetre els seus comptes anuals a auditoria de comptes d'acord amb la legislació vigent.

f) No tenir les bases tècniques exigides pel sistema financer i actuarial dels plans de pensions, així com la manca de revisió d'aquest sistema financer i actuarial que exigeix l'apartat 5 de l'article 9.

g) La inversió en béns diferents dels autoritzats o en proporció superior a la que estableix l'article 16, quan l'excés superi el 50 per 100 dels límits legals i no tingui caràcter transitori, així com la realització d'operacions amb incompliment de les condicions generals imposades a l'article 17.

h) Confiar la custòdia o el dipòsit dels valors mobiliaris i altres actius financers a entitats diferents de les que preveu l'article 21.

i) L'incompliment de les especificacions i bases tècniques dels plans de pensions o de les normes de funcionament dels fons de pensions, llevat que tinguin un caràcter merament ocasional o aïllat, així com la realització de pràctiques abusives que perjudiquin el dret dels promotors, partícips o beneficiaris.

j) L'incompliment de les mesures de control especial adoptades per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions d'acord amb l'article 34 d'aquesta Llei.

k) L'incompliment reiterat dels acords o resolucions emanats de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

l) La manca de tramesa a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions de totes les dades o documents que li hagi de subministrar l'entitat gestora, la comissió de control dels plans o fons de pensions, l'entitat dipositària o els actuaris, mitjançant la seva presentació periòdica o bé mitjançant l'atenció de requeriments individualitzats que els adrexi la Direcció General en l'exercici de les seves funcions, o la manca de veracitat en aquests, quan amb això es dificulti l'apreciació de la seva solvència. Als efectes d'aquest paràgraf s'entén que hi ha manca de tramesa quan no es produeixi dins el termini concedit a l'efecte per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en recordar per escrit l'obligació de presentació periòdica o reiterar el requeriment individualitzat.

m) L'excusa, la negativa o la resistència a l'actuació inspectora, sempre que existeixi requeriment exprés i per escrit sobre això.

n) L'acceptació d'aportacions a un pla de pensions, a nom d'un mateix partípcip, per sobre del límit financer que preveu l'apartat 3 de l'article 5, llevat que les aportacions corresponguin a la transferència dels drets consolidats per alteració de l'adscripció a un pla de pensions o a les previsions d'un pla de reequilibri formulat d'acord amb el règim transitori aplicable en cada moment.

ñ) L'incompliment del deure de veracitat informativa deguda a les comissions de control, partícips, beneficiaris i al públic en general, sempre que, pel nombre d'afectats o per la importància de la informació, l'incompliment es pugui considerar especialment rellevant.

o) La falsedat en els dictàmens i documents comptables, d'auditoria, actuàrials o d'informació que preveu aquesta Llei.

p) L'incompliment per part dels actuaris o les seves societats de l'obligació de realitzar la revisió actuarial d'un pla de pensions o els càlculs o informes actuàrials, contractats en ferm, així com l'elaboració de bases tècniques o la realització de càlculs i informes que incompleixin les normes actuàrials aplicables als plans de pensions.

4. Tenen la consideració d'infraccions greus:

a) L'exercici merament ocasional o aïllat per part de les entitats gestores d'activitats alienes al seu objecte exclusiu legalment determinat.

b) L'absència de comunicació, quan sigui preceptiva, de la formalització, modificació i trasllat a un altre fons de pensions dels plans de pensions, de la composició i canvis en els òrgans d'administració de les entitats gestores i en les comissions de control i de la designació d'actuaris per a la revisió de les bases i càlculs actuàrials.

c) El defecte en el marge de solvència en una quantia inferior al 5 per 100 de l'import exigible d'acord amb el paràgraf tercer de l'apartat 1 de l'article 8.

En els casos en què la situació descrita en aquest paràgraf derivi d'una revisió actuarial, només es considera infracció l'incompliment del pla de finançament que s'estableixi, o la manca de formulació del mateix pla en el termini que s'estableixi.

d) El defecte en el càlcul o la insuficiència de les inversions per a la cobertura dels fons de capitalització, provisions matemàtiques i altres provisions tècniques exigibles d'acord amb el paràgraf segon de l'apartat 1 de l'article 8 en una quantia superior al 5 per 100, però inferior al 10 per 100.

En els casos en què la insuficiència de les inversions derivi d'una pèrdua imprevisible d'aptitud de les inversions sobrevinguda després de la seva realització o bé derivi d'una revisió actuarial, només s'entén com a infracció l'incompliment del pla de finançament o sanejament que s'estableixi, o la manca de formulació d'aquest pla en el termini que s'estableixi.

e) L'incompliment de les normes vigents sobre comptabilització d'operacions, formulació de balanços i compte de pèrdues i guanys, sempre que no constitueixi infracció molt greu d'acord amb el paràgraf e) de l'apartat 3 precedent, així com les relatives a l'elaboració dels estats financers de comunicació obligatòria a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

f) La materialització en títols valors de les participacions en el fons de pensions contravenint a la prohibició que estableix l'article 10.

g) La inversió en béns autoritzats en proporció superior a la que estableix l'article 16, sempre que l'excés superi el 20 però no depassi el 50 per 100 dels límits legals i no tingui caràcter transitori.

h) La contractació de l'administració d'actius contravenint a les normes que es dictin d'acord amb l'apartat 4 de l'article 20.

i) L'incompliment merament ocasional o aïllat de les especificacions i bases tècniques dels plans de pensions o de les normes de funcionament dels fons de pensions, així com l'aplicació incorrecta de les especificacions i bases tècniques dels plans de pensions en perjudici dels partícips o beneficiaris.

j) L'emissió d'obligacions o el recurs al crèdit per les entitats gestores.

k) L'incompliment merament ocasional o aïllat dels acords o resolucions emanats de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

l) La manca de tramesa a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions de totes les dades o documents que li hagin de subministrar l'entitat gestora, la comissió de control del fons o del pla de pensions, l'entitat dipositària o els actuaris, mitjançant la presentació periòdica o bé mitjançant l'atenció de requeriments individualitzats que els adrexi la Direcció General en l'exercici de les seves funcions, així com la manca de veracitat en aquests, llevat que això suposi la comissió d'una infracció molt greu. Als efectes d'aquest paràgraf, s'entén que hi ha manca de tramesa quan no es produeixi dins del termini fixat en les normes reguladores de la presentació periòdica o del termini concedit a l'efecte en formular el requeriment individualitzat.

m) L'excusa, la negativa o la resistència a l'actuació inspectora quan no constitueixi infracció molt greu.

n) El pagament a les entitats gestores d'una comissió de gestió superior als límits fixats en les normes de funcionament del fons de pensions dins dels màxims establerts per reglament, així com els pagaments per les entitats gestores als dipositaris de remuneració pels seus serveis superiors a les lliurement pactades dins dels límits reglamentaris.

ñ) L'incompliment del deure de veracitat informativa deguda als partícips, beneficiaris o al públic en general, quan no concorrin les circumstàncies a les quals es refereix el paràgraf ñ) de l'apartat 3 d'aquest article, així com la realització de qualssevol actes o operacions que incompleixin les normes reguladores de la publicitat i deure d'informació de les entitats gestores i dels fons de pensions.

o) L'incompliment per les entitats dipositàries de les obligacions que estableix l'article 21.

p) La realització d'actes o operacions amb incompliment de les normes que es dictin sobre la forma i les condicions de la contractació de plans de pensions amb els partícips.

q) Les infraccions lleus, quan durant els dos anys anteriors a la seva comissió hagin estat imposades sancions fermes per infraccions lleus reiterades.

5. Tenen la consideració d'infraccions lleus:

a) El defecte en el càlcul o la insuficiència d'inversions per a la cobertura dels fons de capitalització, provisions matemàtiques i altres provisions tècniques exigibles d'acord amb el paràgraf segon de l'apartat 1 de l'article 8 en una quantia inferior al 5 per 100.

En els casos en què la insuficiència de les inversions derivi d'una pèrdua imprevisible d'aptitud de les inversions sobrevinguda després de la seva realització o bé derivi d'una revisió actuarial, només s'entén com a infracció l'incompliment del pla de finançament o sanejament que s'estableixi, o la manca de formulació d'aquest pla en el termini que s'estableixi.

b) L'excés d'inversió sobre els coeficients que estableix l'article 16, sempre que no tinguin caràcter transitori i no passi del 20 per 100 dels límits legals.

c) En general, l'incompliment de preceptes d'observança obligatòria compresos en les normes d'ordenació i supervisió dels plans i fons de pensions que no constitueixin infracció greu o molt greu d'acord amb el que disposen els dos apartats anteriors.

d) L'incompliment dels terminis i les condicions que preveu la normativa relatiu a la formes de cobrament i reconeixement del dret a les prestacions.

Article 36. Sancions administratives.

1. A les entitats gestores i dipositàries de fons de pensions i, si s'escau, a les entitats promotores de plans de pensions individuals els són aplicables les sancions administratives que preveu per a les entitats asseguradores l'article 41 de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, i si bé les de suspensió de l'autorització administrativa efectiva s'han de referir a l'exercici d'activitat com a gestora o dipositària de qualsevol fons de pensions o, si s'escau, a l'habilitació per ser promotor de plans de pensions del sistema individual.

2. Els experts actuaris i les seves societats, per les seves actuacions en relació amb els plans i fons de pensions, són sancionats per la comissió d'infraccions molt greus amb una de les sancions següents: prohibició d'emetre els seus dictàmens en la matèria per un període no superior a deu anys ni inferior a cinc o multa per un import des de 150.253,02 euros fins a 300.506,05 euros. Per la comissió d'infraccions greus s'imposa als actuaris una de les sancions següents: prohibició d'emetre dictàmens en la matèria en un període de fins a cinc anys o multa per un import des de 30.050,61 euros fins a 150.253,02 euros. Per la comissió d'infraccions lleus s'imposa a l'actuari la sanció de multa, que pot assolir fins a l'import de 30.050,61 euros. Si l'actuari actua en nom d'una societat, les mateixes sancions són aplicables, a més a més, a la societat.

3. És aplicable als càrrecs d'administració i direcció de les entitats gestores i dipositàries i de les societats d'actuaris, així com als membres de les comissions i subcomissions de control dels plans i dels fons de pensions i als liquidadors, el règim de responsabilitat que per als càrrecs d'administració o de direcció d'entitats asseguradores regula l'article 42 de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, si bé la inhabilitació per exercir càrrecs d'administració o direcció a què es refereix el paràgraf a) de l'apartat 3 ho és, segons els casos, en qualsevol entitat gestora o dipositària, en qualsevol societat d'actuaris o, finalment, en qualsevol comissió o subcomissió de control dels plans i dels fons de pensions.

També és aplicable el règim de l'article 42 de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades als càrrecs d'administració i direcció de les entitats promotores de plans de pensions individuals així com als de les entitats promotores de plans associats que assumeixin les funcions de comissió promotora. En aquests casos la inhabilitació està referida, segons els casos, a exercir càrrecs d'administració i direcció en entitats promotores de plans de pensions individuals per a l'exercici de funcions i facultats relatives a aquests plans.

4. La inobservança pel partícip del límit d'aportació que preveu l'apartat 3 de l'article 5, llevat que l'excés del límit sigui retirat abans del dia 30 de juny de l'any següent, se sanciona amb una multa equivalent al 50 per 100 de l'excés esmentat, sense perjudici de la retirada immediata de l'excés del pla o plans de pensions corresponents. Aquesta sanció s'imposa en tot cas a qui faci l'aportació, sigui o no partícip, si bé el partícip queda exonerat quan s'hagi fet sense el seu coneixement.

Així mateix, la inobservança pel beneficiari del termini màxim que preveu la normativa per comunicar a l'entitat gestora l'esdeveniment de la contingència corresponent i per determinar el moment i les formes de cobrament de les prestacions del pla de pensions pot ser sancionable amb una multa que pot assolir fins a l'1 per 100 del valor dels drets econòmics en el pla en el moment en què es posi de manifest la inobservança.

5. Als efectes de l'exercici de la potestat sancionadora a què es refereixen aquest article i l'anterior són aplicables les normes que contenen els articles 43 a 47 de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades.

6. Les persones o entitats que exerceixen l'activitat pròpia dels fons de pensions o de les entitats gestores de fons de pensions sense comptar amb l'autorització administrativa preceptiva o que utilitzin les denominacions «pla de pensions», «fons de pensions», «entitat gestora de fons de pensions» o «entitat dipositària de fons de pensions», sense ser-ho, se sancionen d'acord amb el que disposa l'article 48 de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades.

Disposició adicional primera. Protecció dels compromisos per pensions amb els treballadors.

Els compromisos per pensions assumits per les empreses, incloent-hi les prestacions causades, s'han d'instrumentar, des del moment en què s'iniciï la meritació del seu cost, mitjançant contractes d'assegurança, a través de la formalització d'un pla de pensions o de tots dos. Una vegada instrumentats, l'obligació i la responsabilitat de les empreses per aquests compromisos per pensions s'han de circumscriure exclusivament a les assumides en els contractes d'assegurança i plans de pensions esmentats.

A aquests efectes, s'entenen per compromisos de pensions els derivats d'obligacions legals o contractuals de l'empresari amb el personal de l'empresa i vinculats a les contingències que estableix l'apartat 6 de l'article 8. Aquestes pensions poden revestir les formes que estableix l'apartat 5 de l'article 8 i han de comprendre tota prestació que es destini a la cobertura d'aquests compromisos, sigui quina sigui la seva denominació.

Tenen la consideració d'empreses no solament les persones físiques i jurídiques sinó també les comunitats de béns i altres entitats que, fins i tot mancades de personalitat jurídica, siguin susceptibles d'assumir amb els seus treballadors els compromisos descrits.

Perquè els contractes d'assegurança puguin servir a la finalitat esmentada al paràgraf primer han de satisfer els requisits següents:

a) Tenir la forma d'assegurances col·lectives sobre la vida, en què la condició d'assegurat correspon al treballador i la de beneficiari, a les persones en favor de les quals es generin les pensions segons els compromisos assumits.

b) En els contractes esmentats no és aplicable el que disposen els articles 97 i 99 de la Llei de contracte d'assegurança.

c) Els drets de rescate i de reducció del prenedor només es poden exercir a fi de mantenir a la pòlissa la cobertura adequada dels seus compromisos per pensions vigents en cada moment o als efectes exclusius de la integració dels compromisos coberts a la pòlissa en un altre contracte d'assegurança o en un pla de pensions. En aquest últim cas, la nova companyia d'assegurances o el pla de pensions ha d'assumir la cobertura total dels esmentats compromisos per pensions.

d) S'han d'individualitzar les inversions corresponents a cada pòlissa en els termes que s'estableixin per reglament.

e) La quantia del dret de rescate no pot ser inferior al valor de realització dels actius que representin la inversió de les provisions tècniques corresponents. Si hi ha dèficit en la cobertura de les provisions, aquest dèficit no és repercutible en el dret de rescate, excepte en els casos que es determinin per reglament. L'import del rescate s'ha d'abonar directament a la nova companyia d'assegurances o al fons de pensions en què s'integri el nou pla de pensions.

S'admet que el pagament del valor del rescate es faci mitjançant el traspàs dels actius, net de les despeses necessàries per efectuar els canvis de titularitat corresponents.

En els contractes d'assegurança les primes dels quals hagin estat imputades als subjectes a què es vinculin els compromisos per pensions s'han de preveure, d'acord amb les condicions pactades en el compromís, els drets econòmics dels subjectes en els casos en què es produeixi l'aturada de la relació laboral prèvia a l'esdeveniment de les contingències que preveu aquesta normativa o es modifiqui el compromís per pensions vinculat a aquests subjectes.

S'han de fixar per reglament les condicions que han de complir els contractes d'assegurança a què es refereix aquesta disposició, inclosos els instrumentats entre les mutualitats de previsió social i els seus mutualistes en la seva condició de prenedors de l'assegurança o assegurats. En tot cas, les condicions que s'estableixin per reglament han de ser homogènies, actuarialment i finançerament, amb les normes aplicables als compromisos per pensions formalitzats mitjançant plans de pensions.

L'efectivitat dels compromisos per pensions i del cobrament de les prestacions causades queden condicionats a la seva formalització en els instruments a què es refereix el paràgraf primer. En tot cas, l'incompliment

per l'empresa de l'obligació d'instrumentar els compromisos per pensions assumits constitueix infracció en matèria laboral de caràcter molt greu, en els termes que preveu el text refós de la Llei sobre infraccions i sancions en l'ordre social, aprovat pel Reial decret legislatiu 5/2000, de 4 d'agost.

En cap cas no s'admet la cobertura d'aquests compromisos mitjançant la dotació per part de l'empresari de fons interns, o instruments similars, que suposin el manteniment per part d'aquest de la titularitat dels recursos constituïts.

Disposició addicional segona. Termini de resolució de les sol·licituds d'autorització administrativa.

Les peticions d'autoritzacions administratives que regula aquesta Llei s'han de resoldre dins els sis mesos següents a la data de presentació de la sol·licitud d'autorització.

En cap cas no s'han d'entendre autoritzats un fons de pensions o una entitat gestora de fons de pensions en virtut d'actes presumptes pel transcurs del termini esmentat.

Disposició addicional tercera. Responsabilitat civil i obligacions dels actuaris.

1. Els actuaris que emetin informes o dictàmens sobre qualsevol dels instruments que formalitzin compromisos per pensions han de respondre, directament, il·limitadament i, en cas que siguin diversos, solidàriament, davant el promotor, la comissió, l'entitat gestora, el pla i els fons de pensions, els partícips i beneficiaris, per tots els perjudicis que els causin per l'incompliment o el compliment defectuós de les seves obligacions.

Quan el dictamen actuarial l'emeti un actuari d'una societat d'actuaris, la responsabilitat directa, il·limitada i solidària, també comprèn la societat, llevat que l'actuari signant del dictamen hi hagi fet constar expressament que va actuar en el seu propi nom i sota la seva responsabilitat exclusiva. La responsabilitat dels socis actuaris no signants del dictamen actuarial és subsidiària respecte de l'anterior, però solidària entre si.

2. Els actuaris i les seves societats han de conservar i custodiar la documentació referent a cada dictamen o revisió actuarial que hagin efectuat, inclosos els papers de treball que constitueixin les proves i el fonament de les conclusions que constin en l'informe, degudament ordenats durant cinc anys a partir de la data d'emissió del dictamen actuarial, llevat que tinguin coneixement de l'existència de litigi en què aquesta documentació pugui constituir una prova, cas en què el termini s'estén fins que es dicti sentència ferma o altrament acabi el procés.

L'actuari ha de comunicar la pèrdua o el deteriorament de la documentació a què es refereix el paràgraf precedent a la comissió de control del pla de pensions corresponent en un termini de quinze dies naturals des que n'hagi tingut coneixement.

Disposició addicional quarta. Plans de pensions i mutualitats de previsió social constituïts a favor de persones amb minusvalidesa.

Es poden fer aportacions a plans de pensions a favor de persones amb un grau de minusvalidesa igual o superior al 65 per 100. Els és aplicable el règim financer dels plans de pensions amb les especialitats següents:

1. Poden fer aportacions al pla de pensions tant el mateix minusvàlid partípcip com les persones que hi

tinguin una relació de parentiu en línia directa o col·lateral fins al tercer grau inclusivament, així com el cònjuge o aquells que els tinguin a càrrec seu en règim de tutela o acolliment. En aquests últims casos, les persones amb minusvalidesa han de ser designades beneficiàries de manera única i irrevocable per a qualsevol contingència. Amb tot, la contingència de mort del minusvàlid pot generar dret a prestacions de viduïtat, orfandat o a favor dels qui hagin fet aportacions al pla de pensions del minusvàlid en proporció amb l'aportació d'aquests.

2. Com a límit màxim de les aportacions, als efectes del que preveu l'apartat 3 de l'article 5 d'aquesta Llei, s'apliquen les quanties següents:

a) Les aportacions anuals màximes fetes per les persones minusvàlides participants no poden depassar la quantitat de 22.838,46 euros.

b) Les aportacions anuals màximes fetes per cada participant a favor de persones amb minusvalidesa lligades per relació de parentiu no poden depassar la quantitat de 7.212,15 euros. Això sense perjudici de les aportacions que pugui fer al seu propi pla de pensions, d'acord amb el límit que preveu l'apartat 3 de l'article 5 d'aquesta Llei.

c) Les aportacions anuals màximes a plans de pensions fetes a favor d'una persona amb minusvalidesa, incloent-hi les seves pròpies aportacions, no poden depassar la quantitat de 22.838,46 euros.

La inobservança d'aquests límits d'aportació és objecte de la sanció que preveu l'apartat 4 de l'article 36 d'aquesta Llei. A aquests efectes, quan concorrin diverses aportacions a favor del minusvàlid, s'entén que el límit de 22.838,46 euros es cobreix amb les aportacions del mateix minusvàlid i, quan aquestes no superin aquest límit, amb les aportacions restants, en proporció amb la seva quantia.

L'acceptació d'aportacions a un pla de pensions a nom d'un mateix beneficiari minusvàlid, per sobre del límit de 22.838,46 euros anuals, té la consideració d'infracció molt greu, en els termes que preveu el paràgraf n) de l'apartat 3 de l'article 35 d'aquesta Llei.

3. Les prestacions del pla de pensions han de ser en forma de renda, llevat que, per circumstàncies excepcionals, i en els termes i les condicions que s'estableixin per reglament, es puguin percebre en forma de capital.

4. Es poden establir per reglament especificacions en relació amb les contingències per les quals es poden satisfer les prestacions, a les quals es refereix l'apartat 6 de l'article 8 d'aquesta Llei.

5. S'han de determinar per reglament els casos en què es poden fer efectius els drets consolidats en el pla de pensions per part de les persones amb minusvalidesa, d'acord amb el que preveu l'apartat 8 de l'article 8 d'aquesta Llei.

6. El règim regulat en aquesta disposició addicional és aplicable a les aportacions a mutualitats de previsió social i prestacions d'aquestes a favor de minusvàlids que compleixin els requisits previstos als apartats anteriors. En aquest cas, els límits que estableix aquesta disposició són conjunts per a les aportacions de plans de pensions i a mutualitats de previsió social.

Disposició transitòria primera. Règim transitori d'integració voluntària en plans de pensions d'institucions de previsió existents a l'entrada en vigor de la Llei 8/1987, de 8 de juny, de regulació dels plans i fons de pensions.

El règim d'integració voluntària en plans de pensions de fons i institucions de previsió, contingut a la disposició

transitòria primera de la Llei 8/1987, de 8 de juny, de regulació dels plans i fons de pensions, i a les normes de desplegament i complementàries d'aquesta, manté la vigència respecte de les empreses, treballadors i beneficiaris, i plans de reequilibri, que es van acollir a la disposició esmentada per a la integració dels drets reconeguts en plans de pensions a l'empara de la mateixa Llei.

Disposició transitòria segona. Adaptació dels plans i fons de pensions preexistents a les modificacions introduïdes a la Llei 8/1987, de 8 de juny, de regulació dels plans i fons de pensions, per l'article 32 de la Llei 24/2001, de 27 de desembre, de mesures fiscals, administratives i de l'ordre social.

Els plans i fons de pensions existents a 1 de gener de 2002 s'han d'adaptar a les modificacions introduïdes a la Llei 8/1987, de 8 de juny, de regulació dels plans i fons de pensions, en virtut de l'article 32 de la Llei 24/2001, de 27 de desembre, de mesures fiscals, administratives i de l'ordre social, i incorporades a aquesta Llei. L'adaptació s'ha d'ajustar al que preveuen els paràgrafs següents.

La designació de defensor del participant dels plans de pensions del sistema individual a què es refereix l'apartat 5 de l'article 7 d'aquesta Llei s'ha de dur a terme i comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en el termini de dotze mesos comptats des del dia 1 de gener de 2002. La comissió de control del pla individual s'entén dissolta una vegada s'hagi comunicat la designació i el promotor l'hagi notificat a la comissió de control corresponent.

La informació trimestral als participants i beneficiaris dels plans de pensions a què es refereix l'apartat 8 de l'article 19 d'aquesta Llei és obligatòria a partir de l'1 de gener de l'exercici 2003 respecte de l'últim trimestre anterior.

Sense perjudici d'això i de l'aplicació efectiva, des de l'1 de gener de 2002, de les altres disposicions que estableix l'article 32 de la Llei 24/2001, de 27 de desembre, de mesures fiscals, administratives i de l'ordre social, i incorporades a la present Llei, es concedeix un termini de dotze mesos des del dia 1 de gener de 2002 per a l'adaptació formal de les especificacions dels plans de pensions i normes de funcionament dels fons de pensions al que preveuen les disposicions esmentades.

En els plans de pensions d'ocupació preexistents la composició i les condicions de representació a la comissió de control del pla s'han d'adaptar al que preveu l'apartat 3 de l'article 7 d'aquesta Llei mitjançant un acord col·lectiu en un termini màxim de tres anys a comptar de l'1 de gener de 2002, transcorregut el qual, si no s'ha adoptat aquest acord, s'ha d'aplicar directament.

Els fons de pensions que, en data 1 de gener de 2002, integrin simultàniament plans de pensions del sistema d'ocupació i plans del sistema associat o individual, poden mantenir aquesta situació, si bé en aquest cas no poden integrar nous plans de pensions individuals o associats. La comissió de control d'aquests fons es forma exclusivament amb representació dels plans d'ocupació i s'ha de procedir a les adaptacions necessàries en un termini de dotze mesos des de l'1 de gener de 2002.

Els participants de plans de pensions que, l'1 de gener de 2002, tinguin més de seixanta-cinc anys, no exerceixin o hagin cessat en la relació laboral o professional i no estiguin cotitzant per a la contingència de jubilació en cap règim de Seguretat Social han de comunicar,

en el termini de sis mesos comptats des de l'1 de gener de 2002, la forma de cobrament de la prestació corresponent d'acord amb la normativa vigent. Aquest règim no és aplicable als partícips que hagin fet aportacions exclusivament per a defunció.

Disposició transitòria tercera. Aplicació del règim sancionador.

El règim sancionador en matèria d'ordenació i supervisió dels plans i fons de pensions que regula aquesta Llei és aplicable a les infraccions tipificades en la mateixa Llei comeses a partir del 10 de novembre de 1995.

Tot i així, quant a la sanció que preveu l'últim paràgraf de l'apartat 4 de l'article 36 d'aquesta Llei, per al cas que el beneficiari no observi el termini màxim que preveu la normativa per a la comunicació a l'entitat gestora de l'esdeveniment de la contingència i per a la determinació del moment i de les formes de cobrament de les prestacions del pla, aquesta sanció és aplicable a partir de l'1 de juliol de 2002. En el cas de contingències esdevingudes abans de l'1 de juliol de 2002, a l'efecte d'apreciar la comissió de la infracció s'inclouen en el còmput els períodes d'inobservança anteriors a la data esmentada que hagin tingut lloc a partir de l'1 de gener de 2002.

Disposició transitòria quarta. Règim dels compromisos per pensions ja assumits.

1. Els empresaris que en el moment d'entrar en vigor les disposicions transitòries catorzena, quinzena i setzena de la Llei 30/1995, de 8 de novembre, d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, mantinguin compromisos per pensions amb els seus treballadors o empleats la materialització dels quals no s'ajusti a la disposició addicional primera de la present Llei, han d'adaptar aquesta materialització a la disposició addicional esmentada. A aquest efecte, es concedeix un termini fins al 16 de novembre de 2002 per procedir a l'adaptació.

Fins que tingui lloc el compliment de l'obligació que imposa el paràgraf anterior es manté l'efectivitat dels compromisos per pensions i el cobrament de les prestacions causades en els termes estipulats entre l'empresari i els treballadors.

2. Excepcionalment, es poden mantenir els compromisos per pensions assumits mitjançant fons interns per les entitats de crèdit, les entitats asseguradores i les societats i agències de valors. Perquè els fons interns puguin servir a aquesta finalitat han d'estar dotats amb criteris, almenys, tan rigorosos com els aplicables als assumits mitjançant plans de pensions, i han de ser autoritzats pel Ministeri d'Economia, amb l'informe previ de l'òrgan o ens a qui correspongui el control dels recursos afectes, que ha de supervisar el funcionament dels fons interns i pot proposar al Ministeri d'Economia l'adopció, si s'escau, de les mesures correctores pertinents, i fins i tot la revocació de l'autorització administrativa concedida, tot això en els termes que s'estableixin per reglament.

Disposició transitòria cinquena. Règim transitori d'acomodació dels compromisos per pensions mitjançant plans de pensions.

1. Els fons inclosos en la disposició transitòria quarta anterior als quals s'exigeix una transformació obligatòria,

poden ser integrats a un pla de pensions, amb les condicions i els beneficis que preveuen els apartats següents.

Així mateix, qualsevol altra institució de previsió del personal es pot transformar, dissoldre o liquidar i donar lloc a la integració en un pla de pensions de persones i recursos inicialment vinculats a la institució.

La formalització d'aquests plans de pensions s'ha de fer dins el termini que finalitza el dia 16 de novembre de 2002.

2. En els casos no emparats a l'apartat precedent, els nous compromisos assumits per les empreses a partir de l'entrada en vigor de les disposicions transitòries catorzena, quinzena i setzena de la Llei 30/1995, de 8 de novembre, d'ordenació i supervisió de les assegurances privades que s'instrumentin mitjançant la formalització d'un pla de pensions dins del termini que finalitza el 16 de novembre de 2002, han de permetre a promotor i partícips accedir als beneficis que preveuen els apartats següents, amb les condicions específiques que s'estableixen.

3. S'han de determinar per reglament les condicions que han de complir els plans de pensions resultants de les transformacions emparades en el present règim transitori per adaptar-se a aquesta Llei, així com els termes, límits i procediments que han de respectar els plans de reequilibri en el cas d'assumpció de compromisos per pensions mitjançant plans de pensions, i els plans de finançament en el cas d'assumpció de compromisos per pensions mitjançant contractes d'assegurances, que han d'incloure, si s'escau, el compromís explícit de la transferència dels elements patrimonials.

Per a l'execució i el compliment dels plans de reequilibri i dels plans de finançament no cal l'aprovació administrativa, si bé s'han de presentar davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en la forma i els terminis que s'estableixin per reglament.

Això no obstant, el ministre d'Economia, en els casos i les condicions que consideri necessari, pot establir el requisit de l'aprovació administrativa dels esmentats plans de reequilibri i de finançament.

4. Dins d'aquest règim transitori i per al personal actiu en la data de formalització del pla de pensions, es poden reconèixer drets per serveis passats derivats de compromisos anteriors recollits expressament en un conveni col·lectiu o disposició equivalent, o corresponents a serveis previs a la formalització del pla de pensions.

Aquest règim transitori també és aplicable als plans de pensions existents que es modifiquin per incorporar drets per serveis passats i prestacions causades derivats de compromisos no integrats anteriorment en el pla; les referències a la formalització del pla s'han d'entendre fetes a la seva modificació, si s'escau.

La quantia reconeguda en concepte de drets per serveis passats que es correspongui amb fons constituïts s'ha d'imputar a cada partícip. Si s'escau, la diferència positiva entre els drets reconeguts per serveis passats i els fons constituïts corresponents configura un dèficit, el qual es calcula individualment per a cada partícip. Aquest dèficit global pot ser amortitzat, amb l'actualització prèvia adequada, i segons les condicions que es pactin, mitjançant dotacions anuals no inferiors al 5 per 100 de la quantia total, al llarg d'un termini no superior a quinze anys comptats des de la formalització del pla de pensions, sempre que en complir-se la meitat del període definitivament establert en el pla de reequilibri s'hagi amortitzat la meitat del dèficit global. El dèficit

individualitzat de cada participi ha d'estar amortitzat en el moment de l'esdeveniment de qualsevol de les contingències cobertes pel pla de pensions.

Per raó de les circumstàncies especials que puguin concórrer en sectors d'activitat concrets subjectes a una regulació específica, es poden autoritzar per reglament terminis d'amortització del dèficit global superiors en concordança amb altres disposicions vigents.

La imputació de les aportacions corresponents a drets reconeguts per serveis passats s'entén sense perjudici del règim fiscal transitori que recull la disposició transitòria sisena d'aquesta Llei.

La quantia màxima dels serveis passats reconeguts corresponents als exercicis anuals iniciats l'1 de gener de 1988 fins al de formalització del pla de pensions no pot depassar, per a cada un d'aquests anys, l'import del límit financer anual vigent en cada un d'aquests exercicis. Amb tot, els serveis passats s'han d'integrar totalment quan els compromisos per pensions assumits per les empreses amb els seus empleats o treballadors derivin d'un conveni col·lectiu. A aquests efectes s'han de modificar, quan escaigui, els corresponents plans de reequilibri perquè siguin aprovats o verificats per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

Sense perjudici del que disposa el paràgraf anterior, les aportacions necessàries per a la cobertura dels serveis passats estan exceptuades del límit màxim d'aportació individual que recull l'apartat 3 de l'article 5 d'aquesta Llei.

5. Els empresaris o les institucions emparades en aquest règim transitori, que hagin instrumentat els compromisos per pensions amb els seus treballadors i integrat els seus recursos en un pla de pensions, han d'instrumentar les obligacions concretes respecte als jubilats o beneficiaris abans de la formalització del pla, o bé a través del mateix pla o bé a través d'una assegurança col·lectiva.

En el cas d'integrar aquests beneficiaris en el pla de pensions, s'admeten les aportacions posteriors, per a l'adequada cobertura de les prestacions causades, sempre que s'incorporin en el pla de reequilibri corresponent i aquest s'ajusti a la legislació que li sigui aplicable.

Les contribucions i les primes de contracte d'assegurança satisfetes per atendre aquestes prestacions causades no necessiten la imputació fiscal als beneficiaris esmentats, i són objecte de deducció en l'impost personal del promotor en els termes que estableix l'apartat 1 de la disposició transitòria sisena d'aquesta Llei.

El règim fiscal que preveu aquest apartat també és aplicable a les primes de contractes d'assegurança satisfetes per a la cobertura de prestacions causades respecte als jubilats o beneficiaris emparades en aquest règim transitori, encara que els empresaris o les institucions no hagin instrumentat els compromisos per pensions amb els seus treballadors en actiu a través d'un pla de pensions, llevat que les empreses o entitats s'acullin a l'excepció que preveu l'apartat 2 de la disposició transitòria quarta.

6. El desplegament reglamentari d'aquest règim transitori ha de regular, en particular, les normes actuàries per quantificar els serveis passats amb especial referència als nous compromisos de pensions a què es refereix l'apartat 2 d'aquesta disposició transitòria; el procés de transferència dels elements patrimonials corresponent a un pla de pensions, a integrar en el seu fons de pensions, el tipus de remuneració, així com el termini temporal que amb caràcter general no ha de depassar els deu anys, llevat de condicions específiques establertes per una norma expressa que justifiquin una ampliació addicional; el procés d'amortització del dèficit individual

i global que afecti cada pla de pensions, així com la seva possible actualització i altres qüestions que per la normativa vigent requereixin desplegament reglamentari.

7. Queden exempts de tributació els increments o les disminucions patrimonials que es posin de manifest com a conseqüència de la integració o aportació a un pla de pensions dels elements patrimonials afectes a compromisos de previsió del personal. Igualment n'estan exempts els increments o les disminucions patrimonials que es posin de manifest com a conseqüència de l'alienació dels elements patrimonials afectes a compromisos de previsió del personal quan l'import de la venda s'aporti en plans de pensions; si només s'aporta parcialment, l'exempció s'aplica a la part proporcional de l'increment que hagi estat aportat.

8. Per accedir a aquest tractament fiscal és condició indispensable que els elements patrimonials afectes als compromisos de previsió del personal es trobin en aquesta situació el 3 de març de 1995.

Disposició transitòria sisena. Règim fiscal transitori d'acomodació dels compromisos per pensions.

1. Les contribucions corresponents a serveis passats, realitzades per promotors de plans de pensions per donar compliment al que estableixen les disposicions transitòries quarta i cinquena d'aquesta Llei, poden ser objecte de deducció en l'impost personal del promotor d'acord amb els criteris següents:

a) Les quantitats deduïdes en cada exercici no poden superar el 10 per 100 del total de les contribucions a plans de pensions necessàries per donar compliment al que estableixen les disposicions transitòries quarta i cinquena d'aquesta Llei.

b) En cap cas no poden ser objecte de deducció imports que no hagin estat traspassats anteriorment, efectivament, a un pla de pensions.

c) No poden ser objecte de deducció les contribucions a plans de pensions fetes amb càrrec a fons interns per compromisos de pensions la dotació de les quals hagi resultat, al seu dia, fiscalment deduïble.

Si el fons intern per compromisos de pensions ha estat dotat amb caràcter parcialment deduïble en l'impost personal de l'empresari, la deducció fiscal de les contribucions a plans de pensions, fetes a l'empara del present règim transitori, és proporcional a les dotacions no deduïbles.

Les contribucions a plans de pensions a què es refereixen els paràgrafs anteriors no s'han d'integrar a la base imposable de l'impost sobre la renda de les persones físiques corresponent als participis, sense perjudici de la futura tributació de les prestacions dels plans de pensions en els termes que preveu la normativa vigent.

El règim fiscal que preveu aquest apartat és aplicable en relació amb les contribucions efectuades per les empreses a mutualitats de previsió social formalitzades a través de contractes d'assegurança o reglaments de prestacions de les mutualitats que reuneixin els requisits que preveu l'article 46 de la Llei 40/1998, de l'impost sobre la renda de les persones físiques i altres normes tributàries, fetes per donar compliment al que estableixen les disposicions transitòries quarta i cinquena de la present Llei, sempre que aquestes contribucions es corresponguin a drets per serveis passats reconeguts d'acord amb els límits que estableixen per als plans de pensions l'apartat 4 de la disposició transitòria cinquena i el seu desplegament reglamentari.

2. Les primes de contractes d'assegurança sobre la vida satisfetes per empresaris per donar compliment al que disposa la disposició transitòria quarta d'aquesta Llei són deduïbles en l'impost personal de l'empresari en l'exercici econòmic en què se'n faci efectiu el pagament, sempre que es compleixin els requisits que recull l'article 71 del Reglament de plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret 1307/1988, de 30 de setembre. Queden exceptuades de la deducció les primes de contractes d'assegurança sobre la vida satisfetes amb càrrec a fons interns per compromisos de pensions la dotació de les quals hagi resultat, al seu dia, fiscalment deduïble.

Si el fons intern per compromisos de pensions ha estat dotat amb caràcter parcialment deduïble en l'impost personal de l'empresari, la deducció fiscal de les primes de contractes d'assegurança sobre la vida satisfetes a l'empara del present règim transitori és proporcional a les dotacions no deduïbles.

Als efectes del que disposen els paràgrafs anteriors, la imputació fiscal de les primes als subjectes als quals aquestes es vinculin s'ha de fer per les quanties que hagin estat deduïdes i en el mateix període impositiu.

Les prestacions derivades dels contractes d'assegurança sobre la vida a què es refereix el present règim transitori tributen per l'impost sobre la renda de les persones físiques o, si s'escau, per l'impost sobre successions i donacions, d'acord amb el que disposa la normativa vigent.

Disposició transitòria setena. *Aplicació de la reducció que preveu el paràgraf a) de l'apartat 2 de l'article 17 de la Llei 40/1998, de 9 de desembre, de l'impost sobre la renda de les persones físiques, en el cas de prestacions derivades d'expedients de regulació d'ocupació.*

A les quantitats percebudes a partir de l'1 de gener de 2001 per beneficiaris de contractes d'assegurança concertats per donar compliment al que disposa la disposició transitòria quarta d'aquesta Llei que instrumentin les prestacions derivades d'expedients de regulació d'ocupació, que abans de subscriure el contracte es fessin efectives amb càrrec a fons interns, i a les quals és aplicable la reducció del 30 per 100 que estableix el paràgraf a) de l'apartat 2 de l'article 17 de la Llei 40/1998, de 9 de desembre, de l'impost sobre la renda de les persones físiques i altres normes tributàries, mantenen l'aplicació de la reducció, sense que a aquests efectes la subscripció del contracte alteri el càlcul del període de generació de les prestacions.

Disposició final primera. *Actualització del límit fiscal de reducció de la base imposable de l'impost sobre la renda de les persones físiques.*

El límit fiscal de reducció de la base imposable de l'impost sobre la renda de les persones físiques que preveu la Llei reguladora d'aquest impost pot ser actualitzat per les lleis de pressupostos generals de l'Estat.

Disposició final segona. *Previsió social complementària del personal al servei de les administracions, entitats i empreses públiques.*

Les administracions públiques, incloses les corporacions locals, les entitats, els organismes que en depenen i les empreses participades per aquestes poden promoure plans de pensions d'ocupació i fer-hi aportacions, així com a contractes d'assegurança col·lectius, inclosos els

formalitzats per mutualitats de previsió social empresarial, a l'empara de la disposició addicional primera d'aquesta Llei, a fi d'instrumentar els compromisos o les obligacions per pensions vinculats a les contingències de l'article 8.6 d'aquesta Llei referits al seu personal funcionari o laboral o en relació de serveis regulada per normes administratives estatutàries.

Tot això s'entén sense perjudici de l'habilitació presupostària corresponent de què disposi cada entitat o empresa, així com de les possibles autoritzacions prèvies a les quals puguin estar sotmeses les aportacions tant de caràcter normatiu com administratiu, per destinar recursos, si s'escau, al finançament i la instrumentació de la previsió social complementària del personal.

Les prestacions abonades a través de plans de pensions o contractes d'asseguracions col·lectives, inclosos els formalitzats per mutualitats de previsió social empresarial, de conformitat amb la disposició addicional primera d'aquesta Llei, no tenen la consideració de pensions públiques ni es computen als efectes de limitació de l'assenyalament inicial o fixació de la quantia màxima de les pensions públiques.

Disposició final tercera. *Potestat reglamentària.*

Correspon al Govern, a proposta del ministre d'Economia i prèvia audiència de la Junta Consultiva d'Assegurances, desplegar aquesta Llei en les matèries que s'atribueixen expressament a la potestat reglamentària així com, en general, en totes les susceptibles de desplegament reglamentari en què sigui necessari per a la correcta execució i, en especial, l'aprovació o modificació, si s'escau, del reglament o reglaments específics.

Correspon al ministre d'Economia, prèvia audiència de la Junta Consultiva d'Assegurances, desplegar aquesta Llei en les matèries que específicament atribueix a la potestat reglamentària del ministre i, així mateix, desplegar les disposicions reglamentàries aprovades pel Govern quan sigui necessari per a la seva execució i ho prevegin així.

Disposició final quarta. *Competència exclusiva de l'Estat.*

Les disposicions que contenen aquesta Llei i les seves disposicions reglamentàries de desplegament, que siguin complement indispensable de la mateixa Llei per garantir els objectius d'ordenació i completar la regulació que defineix, té la consideració d'ordenació bàsica de la banca i les assegurances, i de bases de la planificació general de l'activitat econòmica, d'acord amb l'article 149.1.11a i 13a de la Constitució, llevat de les matèries següents, que es consideren competència exclusiva de l'Estat:

A) D'acord amb l'article 149.1.6a de la Constitució, es considera legislació mercantil les matèries que regulen:

- a) Els capítols I i II, llevat de l'article 7.
- b) Els apartats 3 a 10 de l'article 8.
- c) Disposicions addicionals primera, tercera i quarta.
- d) Disposicions transitòries primera, segona i quarta, així com la transitòria cinquena, llevat dels paràgrafs tercer i quart de l'apartat 5, i apartats 7 i 8.

B) D'acord amb l'article 149.1.14a de la Constitució, es considera legislació de la hisenda general les matèries que regulen:

- a) El capítol VIII.
- b) Els paràgrafs tercer i quart de l'apartat 5, i apartats 7 i 8 de la disposició transitòria cinquena.
- c) Disposicions transitòries primera, sisena i setena.
- d) Disposicions finals primera i segona.