

DOCUMENT INFORMATIU SOBRE LES CONDICIONS PER A LA CONCESSIÓ D'INCENTIUS DE LA CAMPANYA DE PLANS DE PENSIONS INDIVIDUALS 2024

BanSabadell Pensions, EGFP, SA (d'ara endavant «BanSabadell Pensions») lliurarà incentius econòmics als participants d'aquesta campanya, la concessió dels quals es determinarà depenent de si es compleixen o no els requisits que s'indiquen tot seguit.

Podran participar en la campanya totes les persones físiques que siguin partícips dels plans de pensions individuals de BanSabadell Pensions inclosos en aquesta campanya i que realitzin cap a aquests una mobilització d'entrada d'un pla de pensions o d'un pla de previsió assegurat procedent d'una entitat no participada per Banc Sabadell; així mateix, caldrà també que compleixin les condicions que s'indiquen a continuació:

Període de la campanya:

de l'1 de gener de 2024 al 30 de juny de 2024, ambdós inclosos

Incentiu econòmic:

Quan l'import de la mobilització d'entrada al pla de pensions individual inclòs en aquesta campanya sigui igual o superior a 4.000€, es lliurarà un incentiu econòmic del percentatge que es determina a continuació sobre l'import del saldo traspassat des d'una altra entitat:

- 1%** amb un compromís de permanència de 4 anys.
- 2%** amb un compromís de permanència de 5 anys.
- 3%** amb un compromís de permanència de 6 anys.
- 4%** amb un compromís de permanència de 7 anys.
- 5%** amb un compromís de permanència de 8 anys.
- 6%** amb un compromís de permanència de 9 anys.

Plans de pensions inclosos en aquesta campanya:

Aquesta campanya inclou els plans de pensions individuals següents: Sabadell Pla Futur 2045 Prudent, PP; Sabadell Pla Futur 2045 Equilibrat, PP; Sabadell Pla Futur 2045 Dinàmic, PP; Sabadell Pla Futur 2040 Prudent, PP; Sabadell Pla Futur 2040 Equilibrat, PP; Sabadell Pla Futur 2040 Dinàmic, PP; Sabadell Pla Futur 2035 Prudent, PP; Sabadell Pla Futur 2035 Equilibrat, PP; Sabadell Pla Futur 2035 Dinàmic, PP; Sabadell Pla Futur 2030 Prudent, PP; Sabadell Pla Futur 2030 Equilibrat, PP; Sabadell Pla Futur 2030 Dinàmic, PP; BS Pla 15, PP; BS Pentapensió, PP; BS Pla Ètic i Solidari, PP; BS Pensió 60, PP i BS Pla Renda Variable, PP.

Compromisos de permanència:

Per poder tenir dret a l'incentiu econòmic corresponent, el partícip haurà de signar un acord de compromís de permanència pel qual es compromet a mantenir el saldo traspassat al pla de pensions individual fins a la data del final de permanència, i el qual s'establirà en funció del percentatge de bonificació i segons la taula adjunta:

Percentatge de l'incentiu	Període de permanència
1 %	4 anys
2 %	5 anys
3 %	6 anys
4 %	7 anys
5 %	8 anys
6 %	9 anys

Plans de pensions. Entitat gestora: BanSabadell Pensions E.G.F.P., S.A., amb el NIF A58581331 i amb domicili social al carrer Isabel Colbrand, 22, 28050 de Madrid. Inscrita al Registre Mercantil de Madrid i al Registre d'Entitats Gestores de la DGSFP, amb la clau G-0085. Entitat dipositària: BNP Paribas Securities Services, S.C.A., sucursal a Espanya, amb NIF W-0012958-E i domicili social al carrer Emilio Vargas, 4, Madrid. Inscrita al Registre especial d'entitats dipositàries de fons de pensions de la DGSFP, amb la clau D-0163. Entitat promotora i comercialitzadora de plans de pensions: Banco de Sabadell, SA, amb el NIF A08000143 i domicili a l'av.Òscar Esplá, 37, 03007 d'Alacant. Inscrita al Registre Mercantil d'Alacant i al Registre d'Entitats Dipositàries de la DGSFP, amb la clau D-0016. El document amb les dades fonamentals per al partícip està a disposició del públic a les oficines de Banc Sabadell, i també al lloc web del banc (www.bancosabadell.com/pensiones).

Abonament de l'incentiu:

El partícip podrà escollir entre obtenir l'import de l'incentiu econòmic mitjançant un abonament en el compte corrent vinculat al pla de pensions individual inclòs en aquesta campanya que meriti dret a l'incentiu, o obtenir l'import de l'incentiu en forma d'una aportació a aquest. En aquest últim cas, si no es pogués pagar l'incentiu econòmic perquè l'import excedeix els límits anuals màxims d'aportació establerts per la legislació vigent per a plans de pensions, l'excés sobre aquests límits s'ingressarà en el compte corrent del partícip associat al pla de pensions individual que meriti el dret a l'incentiu.

Un cop BanSabadell Pensions hagi verificat que el partícip compleix amb els requisits d'aquesta campanya, es procedirà a l'abonament de l'incentiu econòmic d'acord a la següent taula:

Sol·licitud de l'incentiu	Data abonament incentiu
De l'1 de Gener a 31 de Març	15/04/2024
De l'1 d'Abril a 30 de Juny	15/07/2024

Devolució de l'incentiu:

El partícip estarà obligat a tornar a BanSabadell Pensions la totalitat de l'incentiu, incloses les retencions practicades, en el cas que, abans de la data del final del període de permanència es faci, sobre el pla de pensions individual que meriti el dret a l'incentiu, algun dels moviments següents:

- Cobraments de prestacions (excepte quan la contingència esdevinguda sigui la de defunció), si el saldo romanent en el pla de pensions és inferior al 80 % de l'import del saldo que cal mantenir.
- Fer efectius els drets consolidats per un supòsit excepcional de liquiditat o de disposició anticipada, si el saldo romanent al pla de pensions és inferior al 80 % de l'import del saldo que cal mantenir.
- Mobilitzacions, totals o parcials, dels drets consolidats a plans de pensions de BanSabadell Pensions no inclosos en aquesta campanya o a altres plans de pensions o plans de previsió assegurats d'entitats diferents de BanSabadell Pensions o de BanSabadell Vida, SA de Seguros y Reaseguros.

Aquesta devolució de l'incentiu, incloses les retencions practicades, es farà mitjançant un càrrec de l'import corresponent al compte vinculat al pla de pensions individual que hagi meritat el dret a l'incentiu. El partícip autoritza expressament BanSabadell Pensions a carregar aquest import en el compte designat en l'acord de compromís de permanència corresponent.

Fiscalitat aplicable al pagament de l'incentiu:

L'incentiu rebut tributa com un rendiment de capital mobiliari que cal incloure a la base imposable de l'estalvi i està subjecte a retenció a compte de l'IRPF. El percentatge aplicable serà el que correspongui en funció de la normativa vigent en la data del seu abonament.

En cas d'un incompliment de l'acord de compromís de permanència que generi la devolució de l'incentiu, l'import brut de l'incentiu es declararà un rendiment de capital mobiliari en concepte de penalització.

Altres consideracions:

BanSabadell Pensions es reserva el dret d'ampliar, modificar, suspendre o cancel·lar la campanya. En qualsevol d'aquests casos, BanSabadell Pensions informará degudament els partícips sobre les noves situacions generades, i també de les conseqüències que se'n derivin.

Aquest document és merament informatiu i no té cap valor contractual. Si hi ha alguna contradicció entre aquest document i l'acord de compromís de permanència que signi el partícip (que porta annexes les condicions per a la concessió d'incentius), prevaldrà allò que es disposi a l'acord de compromís de permanència.