

CLAUS IMPLANTACIÓ PLA DE PENSIONS EN LES ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES

**GENERALITAT DE
CATALUNYA**



Context pla pensions

- Negociació MAP
 - Sentència audiència nacional 2001 i deute acumulat
 - Discriminació vers sector privat
 - Defensa sistema públic de pensions
 - Sistema de repartiment versus capitalització
 - Solidaritat intergeneracional, necessitat de topall per garantir una pensió mínima digne, viabilitat futura
-

CALENDARI (I)

2003: Pressupostos Generals Estat aprovació possibilitat aplicar 0'5% MS a Plans Pensions en el sector públic

- ❑ 29 d'octubre de 2004: Acord de la MGFPC habilitant un fons addicional (0'5% per al 2004 i 2005) destinat al Pla de Pensions de la Generalitat (CCOO, UGT i Cemsatse). Posteriorment acord aportació 0'5% fins a 2008
- ❑ 14 de setembre de 2005: Constitució de la Comissió Promotora del Pla (4 CCOO, 3 UGT, 2 Cemsatse, 1 IAC)
- ❑ 7 octubre 2005: Aprovació Reglament del Pla
- ❑ 13 octubre 2005: Anunci DOGC concurs públic (licitació Gestora i Dipositària)



CALENDARI (II)

- ❑ 22 octubre 2005: Selecció gestora (VIDACAIXA) i dipositària (LACAIXA)
- ❑ 23 novembre 2005: Integració del Pla en el Fons
- ❑ 14 desembre 2005: Data límit per que les persones partícips comuniquin renúncia
- ❑ 22 desembre 2005: Primera aportació del promotor
- ❑ 30 desembre 2005: Comunicació del mandat de gestió



Pla de Pensions de Promoció conjunta

- ❑ Pla complementari de la pensió pública
 - ❑ Amb aportacions fetes per l'empresa i pactades entre empresa i sindicats en la negociaicó col.lectiva
 - ❑ Controlat paritàriament per empresa i sindicats
-

Constitució del Pla

- ❑ Pel personal de l'Administració de la Generalitat (laboral i funcionari) dels Departaments, entitats autònomes, SCS, ICS...
 - ❑ S'hi podran adherir ens locals, empreses públiques, universitats...
 - ❑ Donar major volum al Pla, possibilitat major rendibilitat i cobertura petites entitats sense possibilitat de Pla
-

Partícijs

- ❑ Personal empleat pels promotors del Pla: personal funcionari, estatutari, interí, laboral fix i temporal, contracta administratiu, eventual i alts càrrecs
 - ❑ 12 mesos mínim treballant (amb continuïtat o no)
 - ❑ No obligatorietat aportacions individuals, voluntarietat de els mateixes i possibilitat mobilització plans individuals al Pla
 - ❑ La incorporació al Pla és automàtica. La renúncia, si fos el cas, caldrà comunicar-la per escrit
-

CLAUS:

- **Elaboració d'unes bones especificacions en el Reglament d'un Pla de Pensions d'ocupació, de promoció conjunta i d'aportació definida.**
Dificultats plantejades:
 - Negociació
 - Distribució de les aportacions
 - Concurs Públic per a la selecció de Gestora i Dipositària

 - **Elaboració del Mandat de Gestió**

 - **Seguiment del Contracte de prestacions de servei de Gestora i Dipositària**
-

Aportacions del promotor (fins al 0'5% de la massa salarial)

- Aportació global:
 - Es determina anualment en acords o pactes col·lectius (acord de govern del 13/12/2005)
 - Distribució:
 - 85% en funció del grup de classificació (5 grups)
 - 15% en funció de l'antiguitat

- Aportació individual:
 - Es determina a l'article 34 del Reglament d'especificacions
 - El càlcul individualitzat es fa cada 1 de maig
 - Cal tenir un mínim de 12 mesos de treball amb qualsevol dels promotors del pla



Composició de la Comissió de Control del Pla

- ❑ 10 En representació del Promotor: les persones que designi lliurament
- ❑ 10 En representació del partícips i beneficiaris: la designació es fa per acord de la majoria de les organitzacions sindicals representades en la Mesa General del àmbit de negociació de la Generalitat de Catalunya (4 CCOO, 3 UGT, 2 Cemsatse, 1 IAC)
- ❑ La renovació es realitzarà en la seva totalitat cada quatre anys
- ❑ La presidència s'escollirà entre la representació sindical (CCOO) i la secretaria correspon a la representació del promotor (Dpt Economia)
- ❑ La incorporació d'una nova entitat promotora, no modifica la composició de la Comissió



PRESTACIONS I PERCEPCIONS

PRESTACIONS:

- Jubilació
- Incapacitat
- Mort

PERCEPCIONS:

- En forma de capital
- En forma de renda financera o actuarial
 - Renda financera temporal
 - Renda vitalícia:
 - Immediata constant (mentre visqui el beneficiari)
 - Immediata constant amb reversió al supervivent)
 - Immediata (revaloritzable a un percentatge amb reversió al supervivent)
 - Immediata (revaloritzable a un percentatge mentre visqui el beneficiari)
 - De manera mixta



REQUISITS TÈCNICS VALORATS

- ❑ L'especialització
- ❑ L'EXPERIÈNCIA
- ❑ Solvència
- ❑ Rendibilitat històrica
- ❑ La proposta d'inversió
- ❑ Despeses de la Gestora i de la Dipositària i comissions per corretatges
- ❑ Estructura de la Gestora
- ❑ Transparència
- ❑ Certificacions de qualitat
- ❑ Serveis:
 - a la Comissió de Control
 - a partícips i beneficiaris
 - altres serveis



CARACTERÍSTIQUES DE L'ADJUDICACIÓ

- Comissió de la Gestora:
 - Fixa del 0,10%
 - Variable del 20% de l'excés de rendibilitat el "benchmark" més un 0,5%, fins a un màxim del 0,30%
- Comissió de la Dipositària:
 - 0%
- Oferta de productes amb condicions preferents per les persones partícips i beneficiàries.

DESPESES A CÀRREC DE LA GESTORA

- D'inscripció al Registre
- De formació de la Comissió de Control, del Promotor, dels Partícijs i Beneficiaris
- Cost de la pòlissa de Responsabilitat Civil de la Comissió de Control (límit de 10% del patrimoni o 6.000.000€)
- Cost de les trucades del servei d'atenció telefònica



ALGUNES DADES DEL PLA (a 28 febrer 2007)

- ❑ Nombre de partícips: 148.151
- ❑ Drets consolidats: 67.079.747€
- ❑ Mobilitzacions d'altres plans al de la Generalitat:140 (gener i febrer)
- ❑ Nombre de prestacions sol.licitades: 551(gener i febrer)
- ❑ Rendibilitat 2006: 3,74%



OBJECTIU DEL MANDAT

- ❑ Batre l'IPC Català amb un mínim de 0,5% anual (mínim ipc català més el 0'5%)
- ❑ D'acord amb l'estratègia d'inversions socialment responsables següent:
 - 20% en actius de renda variable
 - 80% en actius de renda fixa
- ❑ Bandes d'actuació:
 - Marge del 10% sobre el % a invertir tant en renda fixa com variable

DETALL DEL MANDAT DE GESTIÓ

- 1 Renda variable:
 - 10% Europa
 - 8,5% USA
 - 1% Japó
 - 0.5% Resta

- 2 Renda variable:
 - DJ EUROSTX (50)
 - S&P500 (SPX)
 - TOPIX (TPX)
 - MSCI EMERGING MARKETS (MXEF)
 - EMU DIRECT GOVERNMENTS 3-5 YRS (EG02)

SEGUIMENT DEL MANDAT DE GESTIÓ

- ❑ Tracking error establert: màxim d'un 2%, calculat com a la desviació estàndard de les diferències de rendibilitats mensuals entre el fons i l'índex de referència
- ❑ Informació facilitada per la Gestora: (mensual d'acord amb els formularis establerts)
- ❑ Incompliment del mandat (s'han introduït clàusules que permeten canviar la gestora i fins i tot poder-li exigir compensacions econòmiques per el cost d'oportunitat incorregut