El meu Pla de Pensions

INICI
Relació Laboral a CaixaBank

Adhesió al Pla

inici

Als 2 mesos

COBERTURA DE JUBILACIÓ

Contribucions d'Estalvi*
(contribucions i rendiments s'acumulen al Fons)
Inclouen els drets consolidats

Si vas entrar a l'empresa a partir de l'1 de gener del 2022 seran les següents:

- 2 mesos
- 12 mesos
- 84 mesos
- DVI o ERO (amb contribucions)

Contribucions mensuals 4.5% sobre SP[2]

Contribucions mensuals 6% sobre SP[2]

Contribucions mensuals 7,5% sobre SP[2]

Jubilació Seg. Soc.
o ERO sense contribucions

Llibertat per disposar del Fons de pensions (també per a ERO amb contribucions)

**Col·lectiu CaixaBank a data 07/07/2021: increment 2% de l'aportació a partir del 01/01/2022. Col·lectiu origen Bankia: aportacions mínimes garantides i increment fins al 7,5% progressiu en 5 anys*

COBERTURA DE DEFUNCIÓ + COBERTURA D'INCAPACITAT

NOVES CONTRACTACIONS A PARTIR DE LA SIGNATURA DE L'ACORD DEL 07/07/2021

DEFUNCIÓ[3]	
VIDUÏTAT	ORFANDAT
2 anualitats[1] SP[2]	

INCAPACITAT		
PERMANENT TOTAL	PERMANENT ABSOLUTA	GRAN INVALIDESA
2 anualitats[1] SP[2]	3 anualitats[1] SP[2]	4 anualitats[1] SP[2]

PERSONAL ORIGEN CAIXABANK ANTERIOR A 07/07/2021

DEFUNCIÓ[3]	
VIDUÏTAT	ORFANDAT
4 anualitats[1] SP[2]	1 anualitats[1] SP[2] per fill/a fins a un màxim de 2 anualitats SP[2]

INCAPACITAT		
PERMANENT TOTAL	PERMANENT ABSOLUTA	GRAN INVALIDESA
6 anualitats[1] SP[2]	7 anualitats[1] SP[2]	8 anualitats[1] SP[2]

PERSONAL ORIGEN BANKIA

	DEFUNCIÓ[3]	
	VIDUÏTAT	ORFANDAT
PRESTACIONS I	4 anualitats[1] SP[2]	1 anualitats[1] SP[2] per fill/a fins a un màxim de 2 anualitats SP[2]
PRESTACIONS II	2 anualitats[1] SP[2]	

	INCAPACITAT		
	PERMANENT TOTAL	PERMANENT ABSOLUTA	GRAN INVALIDESA
PRESTACIONS I	6 anualitats[1] SP[2]	7 anualitats[1] SP[2]	8 anualitats[1] SP[2]
PRESTACIONS II	2 anualitats[1] SP[2]	3 anualitats[1] SP[2]	4 anualitats[1] SP[2]

LES PRESTACIONS I i II COINCIDEIXEN AMB EL LÍMIT MÀXIM I LÍMIT MÍNIM DEL TÚNEL BANKIA

[(1)]A efectes del còmput dels límits anteriors, cada anualitat serà com a màxim de 100.000 euros. [(2)]SP: Salari pensionable: Tots els conceptes de la nòmina amb (*) [(3)] Es garanteixen dues anualitats de SP per al cas de mort en cas que no tinguin dret de viduïtat o orfandat, o aquestes fossin inferiors a dues anualitats.

FINAL COBERTURES

El poder de canviar les coses

caixabank

CCOO

Document propietat de CCOO CaixaBank. Prohibida la seva reproducció / Resum Pla de Pensions CaixaBank / juny 2024

QUADRE SUPÒSITS PRESTACIONS DE RISCOS DEL PLA DE PENSIONS APLICABLES ALS DIFERENTS COL·LECTIUS SEGONS ORIGEN

PERSONAL ORIGEN CAIXABANK ANTERIOR A 07/07/2021 I "PERSONAL ORIGEN BANKIA DE PRESTACIONS I" (LÍMIT MÀXIM TUNEL BANKIA)						
ESTAT CIVIL	N. FILLS < 25 ANYS	N. ANUALITATS ORFANDAT	PERCEPTOR	N. ANUALITATS DE VIDUÏTAT	PERCEPTOR	ROMANENT DRETS CONSOLIDATS (SI N'HI HAGUÉS)
SOLTER/A DIVORCIAT/ADA	0	0	---	2	BENEFICIARIS DESIGNATS AL PLA	BENEFICIARIS DESIGNATS AL PLA
SOLTER/A DIVORCIAT/ADA*	1	2	FILL/A	2	FILL/A	BENEFICIARIS DESIGNATS AL PLA
SOLTER/A DIVORCIAT/A*	2 o +	2	FILLS/ES	2	FILLS/ES	BENEFICIARIS DESIGNATS AL PLA
CASAT/ADA PARELLA DE FET	0	0	---	4	CÒNJUGE / PARELLA DE FET	BENEFICIARIS DESIGNATS AL PLA
CASAT/ADA PARELLA DE FET	1	1	FILL/A	4	CÒNJUGE / PARELLA DE FET	BENEFICIARIS DESIGNATS AL PLA
CASAT/ADA PARELLA DE FET	2 o +	2	FILLS/ES	4	CÒNJUGE / PARELLA DE FET	BENEFICIARIS DESIGNATS AL PLA
VIDU/VÍDUA	0	0	---	2	BENEFICIARIS DESIGNATS AL PLA	BENEFICIARIS DESIGNATS AL PLA
VIDU/VÍDUA	1	2	FILL/A	4	FILL/A	BENEFICIARIS DESIGNATS AL PLA
VIDU/VÍDUA	2 o +	2	FILLS/ES	4	FILLS/ES	BENEFICIARIS DESIGNATS AL PLA
NOTA: LA SEPARACIÓ NO SUPOSA LA DESAPARICIÓ DEL DRET A LA PRESTACIÓ PER VIDUÏTAT *NOTA: EN ELS CASOS D'ORFANDAT TOTAL LES ANUALITATS DE VIDUÏTAT PASSEN DE 2 A 4						

Document propietat de CCOO CaixaBank. Prohibida la seva reproducció / Resum Pla de Pensions CaixaBank / juny 2024

QUADRE SUPÒSITS PRESTACIONS DE RISCOS DEL PLA DE PENSIONS APLICABLES ALS DIFERENTS COL·LECTIUS SEGONS ORIGEN

PERSONAL DE NOVA ENTRADA A CAIXABANK POSTERIOR A 07/07/2021" I "PERSONAL ORIGEN BANKIA DE PRESTACIONS II" (LÍMIT MÍNIM TUNEL BANKIA)				
ESTAT CIVIL	N. FILLS < 25 ANYS	N. ANUALITATS ORFANDAT I DE VIDUÏTAT	PERCEPTOR	ROMANENT DRETS CONSOLIDATS (SI N'HI HAGUÉS)
SOLTER/A DIVORCIAT/ADA	0	2	BENEFICIARIS DESIGNATSAL PLA	BENEFICIARIS DESIGNATS AL PLA
SOLTER/A DIVORCIAT/ADA	1	2	FILL/A	BENEFICIARIS DESIGNATS AL PLA
SOLTER/A DIVORCIAT/ADA	2 o +	2	FILLS/ES	BENEFICIARIS DESIGNATS AL PLA
CASAT/ADA PARELLA DE FET	0	2	CÒNJUGE / PARELLA DE FET	BENEFICIARIS DESIGNATS AL PLA
CASAT/ADA PARELLA DE FET	1	2	FILL / FILLA / CÒNJUGE / PARELLA DE FET	BENEFICIARIS DESIGNATS AL PLA
CASAT/ADA PARELLA DE FET	2 o +	2	FILLS / FILLES / CÒNJUGE / PARELLA DE FET	BENEFICIARIS DESIGNATS AL PLA
VIDU/VÍDUA	0	2	BENEFICIARIS DESIGNATSAL PLA	BENEFICIARIS DESIGNATS AL PLA
VIDU/VÍDUA	1	2	FILL/A	BENEFICIARIS DESIGNATS AL PLA
VIDU/VÍDUA	2 o +	2	FILLS/ES	BENEFICIARIS DESIGNATS AL PLA
NOTA: LA SEPARACIÓ NO SUPOSA LA DESAPARICIÓ DEL DRET A LA PRESTACIÓ PER VIDUÏTAT				

El poder de canviar les coses

caixabank

CCOO

Document propietat de CCOO CaixaBank. Prohibida la seva reproducció / Resum Pla de Pensions CaixaBank / juny 2024

EXEMPLES DE COM ACTUA EL PLA DE PENSIONS APLICABLES ALS COL·LECTIUS “PERSONAL ORIGEN CAIXABANK ANTERIOR A 07/07/2021” I “PERSONAL ORIGEN BANKIA DE PRESTACIONS I” (LÍMIT MÀXIM TUNEL BANKIA)

PERSONA VÍDUA AMB DOS FILLS/ES

- En cas què els fills/es fossin menors de 25 anys, i el partícip morís, estarien subjectes al supòsit d'orfandat total, i tindrien dret a orfandat, que en aquest cas mai no seria inferior a 2 capitals, i als 4 de viduïtat. És a dir, en cas d'orfandat total amb fills menors de 25, la prestació serà de 6 anualitats, independentment del nombre de fills.
- En cas que la persona vídua tingués dos fills/es majors de 25 anys i el partícip morís, els seus fills/es tindrien únicament la prestació mínima de mort en el cas de ser designats expressament com a beneficiaris a CaixaBankNow o al testament, és a dir, 2 capitals (1 anualitat SP per fill/a fins a un màxim de 2 anualitats SP) A més, si estiguessin designats expressament com a beneficiaris del fons de pensions, tindrien dret a la part del fons que excedís de la prestació per defunció. En cas de no ser designats expressament com a beneficiaris a CaixaBankNow o al testament (no seria vàlida una designació d'hereu universal), la prestació per defunció i el romanent del fons es tractarien com a béns sobre els quals no s'ha fet testament, i seria la legislació vigent la que determinaria qui en són els beneficiaris.

PERSONA SEPARADA AMB NOVA PARELLA I 3 FILLS/ES < 25 ANYS

Important la distinció entre estar separat/ada, divorciat/ada o ser parella de fet.

- Si el partícip estigués separat/ada, no divorciat/ada, i morís, la persona amb qui es va casar continuaria tenint dret a la prestació per viduïtat i els fills/es a la d'orfandat.
- En el cas de divorciat/ada, que no tingués relació de matrimoni o parella de fet amb la seva nova parella, i si la mare/pare dels seus fills/es seguís viva/va, els fills/es tindrien dret a 2 capitals per orfandat i 2 equivalents a la meitat d’una viduïtat. En aquest tipus de casos sempre són 4 capitals independentment del nombre de fills/es, ja que s'especifica que les d'orfandat mai no seran inferiors a 2 capitals, que per altra banda són el màxim, i a aquests se n'hi sumaran 2 més.

PERSONA SOLTERA I SENSE FILLS/ES

- El beneficiari que el partícip hagi designat rebrà les dues prestacions per mort (2 anualitats SP) , més els drets consolidats sobrants del fons de pensions.

PERSONA SEPARADA PERÒ NO DIVORCIADA

- La separació no suposa la desaparició del dret de la pensió de viduïtat, així que a efectes de prestacions és “transparent”. El seu espòs/a tindria dret a la viduïtat (4 anualitats SP) i aquests 4 capitals es restarien dels drets consolidats en el Fons, el romanent dels quals, aniria a parar als beneficiaris designats pel partícip.

Document propietat de CCOO CaixaBank. Prohibida la seva reproducció / Resum Pla de Pensions CaixaBank / juny 2024

APORTACIONS VOLUNTÀRIES AL PLA DE PENSIONS D'OCUPACIÓ (PC30) I LÍMITS MÀXIMS PER A DEDUCIONS A L'IRPF

El 30 de juny de 2022 es va aprovar la Llei 12/2022, de regulació per a l'impuls dels Plans de Pensions d'Ocupació, que ampliaba en determinats supòsits la possibilitat de fer aportacions voluntàries, sempre que es realitzin al mateix instrument de previsió social en què el promotor realitza les aportacions d'estalvi.

Amb data 13 de maig del 2024, es va signar l'Acord de Previsió Social dins de CaixaBank, que, entre altres qüestions, permet aportar de manera voluntària al Pla d'Ocupació (PC30), cosa que abans no es permetia.

La modificació de les especificacions del PC30 perquè permetin la realització d'aportacions voluntàries comporta l'avantatge fiscal de poder aplicar la reducció també sobre les aportacions que faci l'empleat al PC30.

Pel que fa a les aportacions als plans de pensions, el màxim que ens podrem deduir a l'IRPF continuarà sent la menor de les quantitats següents: O el 30% de la suma dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques del declarant o 1.500 euros.

Aquest límit s'incrementarà fins als 8.500 euros sempre que aquest increment sigui de contribucions empresarials o aportacions voluntàries del mateix treballador/a al mateix pla d'ocupació en què el promotor realitza les contribucions empresarials (en el nostre cas PC30), i el límit global és de 10.000 euros.

RENDIMENTS INTEGRES	APORTACIÓ EMPRESA	APORTACIÓ MÀXIMA TREBALLADOR/A PC30	EXEMPLE APORTACIÓ MÀXIMA PC30	MÀXIMA APORTACIÓ PP (1500 € aport. PP individual + aport. PP promotor)
MENYS DE 60.000 €	IGUAL O INFERIOR A 500 €	Resultat de multiplicar la contribució empresarial per 2,5 Amb un màxim de 1.250 €		
	ENTRE 500,01 € I 1.500 €	1.250 € + 0,25 (contribució empresarial -500 €) Amb un màxim de 1.500 €	Rendiment net: 25.000 € Aportació empresa: 1.200 € Aport. màx. treballador/a= 1.250 + 0,25*(1.200-500) = 1.425 €	1.500 € + 1.425 € = 2.925 €
	SUPERIOR A 1.500 €	= contribució empresarial per 1 Amb un màxim de 4.250 €	Rendiment net: 40.000 € Aportació empresa: 2.400 € Aport. màx. treballador/a= 2.400 €	1.500 € + 2.400 € = 3.900 €
SUPERIOR O IGUAL A 60.000 €	INDIFERENT	La mateixa aportació feta per l'empresa Amb un màxim de 4.250 €	Rendiment net: 100.000 € Aportació empresa: 5.400 € Aport. màx. treballador/a= 4.250 €	1.500 € + 3.100 € = 4.600 € En aquest cas només es podrien aportar 3.100 € pel límit global dels 10.000 € (1.500 € + 5.400 € + 3.100 €)

Les aportacions voluntàries podran realitzar-se a través de CaixaBankNow fins el desembre de 2024 (no es permetran mobilitzar a PC30 els drets consolidats procedents d'un pla de pensions individual, d'ocupació o associat). Recordeu, a més, que aquestes aportacions no tindran liquiditat.

Document propietat de CCOO CaixaBank. Prohibida la seva reproducció / Resum Pla de Pensions CaixaBank / juny 2024