

Condicions generals de la “bonificació per traspassos externs de plans de pensions i de previsió individuals”

1. OBJECTE DE LA “BONIFICACIÓ”:

La “BONIFICACIÓ” consisteix en el dret a percebre en la forma prevista a l'epígraf 4, una quantitat equivalent a un determinat percentatge (%) dels imports traspassats, definits a l'epígraf 3 -menys la retenció fiscal que correspongui- als Plans de Pensions següents comercialitzats per BBVA o de Previsió Social Individual integrat a Norpensión, EPSV Individual i administrats per BBVA (d'ara endavant, els PLANS):

PLANS DE PENSIONS	PLANS DE PREVISIÓ SOCIAL INDIVIDUAL (*)
<ul style="list-style-type: none"> - BBVA PLA RENDA FIXA - BBVA PLAN 30 - BBVA PLAN 40 - BBVA PLAN 50 - BBVA PLAN INDIVIDUAL - BBVA MULTIACTIU MODERAT - BBVA MULTIACTIU DECIDIT - BBVA MULTIACTIU CONSERVADOR - BBVA PLA GLOBAL DESARROLLO SOSTENIBLE ISR - BBVA PLA RENDA VARIABLE IBEX - BBVA PLA TELECOMUNICACIONS - BBVA RENDA VARIABLE EUROPA - BBVA RENDA FIXA INTERNAC. FLEXIBLE - BBVA PLAN JUBILACIÓN SOSTENIBLE 2025 - BBVA PLAN JUBILACIÓN SOSTENIBLE 2030 - BBVA PLAN JUBILACIÓN SOSTENIBLE 2040 - BBVA PLAN CONSOLIDACIÓN 85 - BBVA PLAN SOSTENIBLE MODERADO - BBVA PLAN USA DESARROLLO SOSTENIBLE ISR - BBVA PLAN MEJORES IDEAS 	<ul style="list-style-type: none"> - NORPENSIÓN RENTA FIJA - NORPENSIÓN II - NORPENSIÓN PRUDENTE - NORPENSIÓN EQUILIBRADO - NORPENSIÓN DINÁMICO - NORPENSIÓN DESARROLLO SOSTENIBLE ISR - NORPENSIÓN RENTA VARIABLE IBEX - NORPENSIÓN JUBILACIÓN SOSTENIBLE 2025 - NORPENSIÓN JUBILACIÓN SOSTENIBLE 2030 - NORPENSIÓN JUBILACIÓN SOSTENIBLE 2035 - NORPENSIÓN MEJORES IDEAS <p>(*) Únicament per a residents al País Basc</p>

2. TRASPASSOS BONIFICATS EN LA “BONIFICACIÓ”:

La BONIFICACIÓ únicament serà aplicable als participants/socis que:

Traspasseu PLANS DE PENSIONS I DE PREVISIÓ SOCIAL INDIVIDUAL no gestionats/administrats ni comercialitzats per entitats del grup BBVA (traspassos externs), que hagin estat sol·licitats entre l'1 de gener de 2023 i el 31 de març de 2023, tots dos inclosos, pels imports consignats a l'epígraf 3.- Condicions de la “Bonificació”.

3. CONDICIONS DE LA "BONIFICACIÓ".

La BONIFICACIÓ serà efectiva per als traspassos establerts a l'epígraf anterior que se sol·licitin **en el període comprès entre l'1 de gener de 2023 i el 31 de març de 2023, ambdós inclosos**, i que es rebin durant aquest període o el mes següent a la finalització d'aquest.

En cas de mobilització (externa o interna fora de campanya) i/o cobrament de la prestació, de drets consolidats/econòmics de plans definits en la campanya en vigor, durant la durada d'aquesta, minorarà l'import sobre el qual es tingui dret a la bonificació.

El % de bonificació s'estableix en funció dels drets consolidats/econòmics següents rebuts en el traspàs extern.

Import des de	Import fins a	% bonificació	Nre. mesos de permanència
0,00	8.000,00	1,00	60
8.000,01	25.000,00	2,00	60
25.000,01	99.999.999,99	4,00	72
-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----

4. ABONAMENT DE LA "BONIFICACIÓ".

La "BONIFICACIÓ", després d'aplicar-hi la retenció fiscal corresponent, es farà efectiva en el compte associat que el partícip/soci mantingui a BBVA el **31 de març de 2023**.

L'abonament es farà amb les particularitats següents:

Per als traspassos sol·licitats durant el període de vigència de la campanya, la liquidació dels quals es faci el mes següent a la finalització d'aquesta, l'abonament de la bonificació serà efectiu durant aquest mes.

La "BONIFICACIÓ" s'aportarà automàticament al pla de pensions o de previsió en què el partícip/soci hagi causat dret a la "BONIFICACIÓ", i aquest, amb la seva adhesió, autoritza BBVA a subscriure aquestes participacions (en cas d'haver subscrit la modalitat amb reinversió).

En cas que el partícip/soci hagi cobert el seu límit màxim financer d'aportació anual al pla de pensions o de previsió adherit, la bonificació no s'aportarà al pla, sinó que es mantindrà en el compte corrent del partícip/soci.

5. DEVOLUCIÓ DE LA BONIFICACIÓ.

El partícip/soci està obligat a mantenir els drets consolidats/econòmics generadors de la bonificació durant el nombre de mesos consecutius que s'indiquen, en funció del % de bonificació rebuda, a partir de la data en què es faci efectiva la "BONIFICACIÓ", tal com recull l'apartat 3. CONDICIONS DE LA "BONIFICACIÓ".

Durant aquest termini, el partícip/soci ha de complir, a més:

1. Els drets consolidats/econòmics vinculats a la BONIFICACIÓ del partícip/soci en el PLA no s'han de traspasar totalment o parcialment a qualsevol altre pla de pensions, pla de previsió individual o pla de previsió assegurat promogut per entitats alienes al Grup BBVA.
2. Els drets consolidats vinculats a la BONIFICACIÓ del partícip/soci en el PLA no han de ser traspassats totalment o parcialment a qualsevol altre dels plans de pensions, pla de previsió individual o pla de previsió assegurat promoguts per BBVA no inclosos en la campanya de bonificació en vigor en aquell moment, si n'hi ha.

En cas d'incompliment, haureu de tornar la BONIFICACIÓ rebuda, d'acord amb les normes següents:

1. Si, durant el termini de permanència següent a l'abonament, el partícip/soci traspasa totalment o parcialment els drets consolidats/econòmics vinculats a la BONIFICACIÓ del PLA a qualsevol altre pla de pensions, pla de previsió individual o pla de previsió assegurat que pertanyi a entitats alienes al Grup BBVA, estarà obligat a retornar la BONIFICACIÓ, en la part proporcional al nombre de participacions traspassades vinculades a la bonificació, amb el valor liquidatiu de la data en què va fer el traspàs, i en la part proporcional al temps de permanència en el PLA de les participacions traspassades per les quals es va bonificar.
2. Si, durant el termini de permanència següent a l'abonament, el partícip/soci fa algun traspàs total o parcial dels drets consolidats vinculats a la BONIFICACIÓ a qualsevol altre pla de pensions o de previsió promogut, comercialitzat o administrat per BBVA, diferent dels PLANS aollits a la campanya en vigor en aquell moment, si n'hi ha, estarà obligat a retornar la bonificació rebuda, en la part proporcional al nombre de participacions traspassades vinculades a la bonificació, amb el valor liquidatiu de la data en què va fer el traspàs, i en la part proporcional al temps de permanència en el PLA de les participacions traspassades per les quals es va bonificar.
3. Si, durant aquest termini, el partícip/soci fa efectius totalment o parcialment els drets consolidats/econòmics vinculats a la BONIFICACIÓ d'aquesta campanya, per qualsevol de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat previstos en els reglaments dels PLANS, el partícip/soci estarà obligat a retornar la BONIFICACIÓ d'aquesta campanya, en la part proporcional al nombre de participacions fetes efectives vinculades a la bonificació, amb el valor liquidatiu de la data en què va fer el traspàs, i en la part proporcional al temps de permanència en el PLA de les participacions traspassades per les quals es va bonificar, llevat que la prestació es faci en forma de renda periòdica; en aquest cas, no s'efectuarà recobriment.

El partícip/soci autoritza irrevocablement BBVA per procedir a l'aplicació dels dipòsits en efectiu i a la realització de tota mena de drets de crèdit, efectes mercantils o títols valors que també puguin estar dipositats a BBVA, amb l'objecte d'atendre, amb el seu import i fins on arribi, la devolució de la BONIFICACIÓ.

Adicionalment, i en el cas que no sigui possible la devolució de conformitat amb el que preveu el paràgraf anterior, el partícip/soci es compromet amb caràcter irrevocable a retornar la BONIFICACIÓ amb l'import que en el moment oportú rebí del PLA.

6. FISCALITAT.

S'aplicarà la fiscalitat vigent en el moment de l'abonament o devolució de la bonificació. Avui dia, d'acord amb la legislació vigent i els criteris manifestats per la DGT en respostes a consultes sobre situacions anàlogues o similars, es considera que:

- L'abonament de la bonificació té la consideració de rendiment de capital mobiliari subjecte a retenció. S'integrarà en la base liquidable de l'estalvi que tributa als corresponents tipus de l'escala vigent en funció del territori de residència fiscal del perceptor.
- La devolució de la Bonificació, en el supòsit previst en el número anterior, es considerarà rendiment de capital mobiliari negatiu al qual li seran aplicables les regles de compensació vigents establertes per normativa de residència fiscal del perceptor d'aquesta.

7. ACCEPTACIÓ EXPRESSA DE LES CONDICIONS D'ADHESIÓ.

I. El partícip/soci manifesta haver llegit i comprès tots els termes d'aquestes condicions, que accepta expressament.

II. El partícip/soci, amb la seva signatura estampada en aquesta pàgina, o mitjançant la seva autorització telemàtica, presta la seva conformitat i aprovació a la totalitat d'aquest condicionat, en els termes i les responsabilitats que s'hi estableixen, i rep en aquest acte un exemplar del document contractual. I com a prova d'això i per al compliment del que s'ha convingut, el signa per duplicat, o autoritza telemàticament.