

Reunió de 18/12/2024

1. Modificacions formals de la Comissió de Control del Fons de Pensions i del Pla de Pensions motivades per altes, baixes, nomenaments, cessaments i ratificacions dels seus membres, hagudes en el període.
2. Informació economicofinancera del Fons de Pensions. Previsions per als pròxims mesos.
3. Memòria Anual d'Activitats 2023. Memòria d'Auditoria Interna 2023.
4. Composició del Consell d'Administració de VidaCaixa.
5. Declaració de les prestacions de pensió.
6. Precs i preguntes.

Resum dels acords adoptats per la Comissió de Control.

1. La comissió de control acorda per unanimitat els següents canvis en la composició dels representants del promotor de la comissió de control del Pla i del Fons.

Representants del Promotor:

Cessen:

Sonia Amelia Sancho De Vicente

Cristina Gil Fabregat

Noves designacions:

Francisco Pablo Ortega Gil

María José Adalid Hinarejos

- Canvi amb membre incorporat present.

Present el Sr. Francisco Pablo Ortega Gil, en la sessió, ratifica la seua acceptació al nomenament pel període comprés entre el dia de hui i el 15 de desembre de 2027 en què es procedirà a la renovació completa de la comissió de control, tot això de conformitat amb els acords adoptat per la Comissió de Control del Pla mitjançant Acta de data de hui.

- Canvi sense membre incorporat present.

María José Adalid Hinarejos acceptarà el nomenament en document que li serà remés per a la seua firma.

2. L'entorn macroeconòmic que tenim en 2024 permet obtenir unes dades macroeconòmiques que apunten a un "aterratge suau" del creixement econòmic, sostingut pel cicle de baixades de tipus d'interès que han començat els principals bancs centrals.

El creixement econòmic de l'Eurozona es va afermar en el 0,8% interanual a tancament del segon trimestre. La previsió a cap d'any és de créixer un 0,7% per al conjunt de la unió europea, la baula feble continua sent Alemanya que preveu tancar l'any amb un creixement pla, mentre que Espanya podria créixer un 2,7%. Als EUA el creixement és més robust i per això les seues bosses estan en nivells pròxims a màxims.

Quant als tipus d'interès, la Reserva Federal sota els tipus d'interès en 50 punts bàsics (-0.50%) en l'última reunió del mes de setembre i en la passada del mes de novembre sota altres 25 pb deixant el tipus al 4.75%. Este moviment està recolzat en una inflació més baixa i un escenari econòmic no tan advers. Es preveu fins i tot retallada addicional d'altres 25 pb i 100 al llarg de 2025. En l'eurozona el BCE va rebaixar el preu del diner en 25 pb situant-lo en el +3%. Les expectatives de retallades per al BCE oscil·len entre quatre i cinc retallades en 2025 amb el que el tipus de depòsit quedaria entre el 1,75% i el 2,00%.

Continuem pensant que la inflació anirà descendint conforme avança l'any. Als EUA la inflació general es va situar en el 2,7%, subjacent 3.3%; en l'Eurozona, la inflació general es va situar en el 2.3% (2% anterior).

Quant als actius financers, la renda variable està brindant un comportament positiu l'any, destacant sobretot el bon comportament de les borses als EUA destacant clarament la tecnologia. La renda fixa i els actius alternatius també són aportants nets de rendibilitat en l'exercici.

Fruit d'això, veiem unes rendibilitats elevades, no esperades a inici d'exercici, d'un 8.81% acumulada l'any a 13 de desembre i una interanual situada en el 9.82%. Ambdues van confluïr de manera que el mes de desembre de 2023, que ix en tancar 2024 i que va ser excel·lent, sembla que no minvarà el resultat final. D'ací ve que el Pla-Fons present una posició destacada dins del rànquing de INVERCO (que, com sabem, engloba a tots els plans d'ocupació sense distingir la seua distribució de cartera i que hem de prendre amb cautela com a comparació pel fet que en algunes ocasions pot resultar enganyosa). La posició està dins del 1r Quartil.

3. En la sessió de hui, en un punt de l'Orde del dia, s'informa a tots els membres que amb data 17 de maig de 2024 va ser aprovat en el Consell d'Administració, l'informe de la Memòria d'activitats d'Auditoria Interna de Vidacaixa S.A.O. d'Assegurances i Reassegurances, donant compliment al que s'estableix en l'últim paràgraf de l'Article 30 ter. Funció d'auditoria interna de la Llei de Plans i Fons de Pensions.

En este article 30 relatiu a les activitats i la supervisió dels fons de pensions d'ocupació, es fan constar les funcions que ha de realitzar Auditoria Interna, entre les quals es troba la de traslladar les conclusions i recomanacions formulades i aconseguides en el Pla Anual d'Auditoria Interna a les Comissions de Control dels fons de pensions gestionats. La Memòria anual d'activitats d'auditoria interna relativa als plans i fons de Pensions d'Ocupació, arreplega els fets rellevants, el marc d'actuació i les principals activitats i revisions realitzades durant l'exercici 2023. El principal objectiu d'este document és informar la Comissió de Control per part de la Funció d'Auditoria Interna.

En esta ocasió i tal com s'establix en l'últim paràgraf de l'Article 30 ter. Funció d'auditoria interna del Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre (Llei de Plans i Fons de Pensions), s'explica la Memòria d'activitats d'Auditoria Interna que inclou les conclusions i recomanacions derivades de l'auditoria interna amb la següent estructura: 1. Resum Executiu.; 2. Marc d'Actuació.; 3. Activitats desenrotllades en 2023.; 4. Gestió global dels Findings / Recomanacions. Ressaltant que no existixen excepcions significatives.

En concret, els informes a què es fa referència, enviats per correu electrònic el dia 26 de juny són:

1. Memòria Anual d'Activitats 2023.
2. Resumixen Memòria Anual d'Auditoria Interna 2023.

Amb això s'estaria donant compliment al que s'establix en esta Funció Clau d'Auditoria Interna.

La comissió de control es dona per assabentada i conforme.

4. D'acord amb el que es disposa en l'article 85.9 del Reglament de Plans i Fons de Pensions “els canvis que es produïsquen en el control de les entitats gestores i la substitució dels seus consellers hauran de ser posats en coneixement de les comissions de control dels fons”.

L'Entitat Gestora informa la Comissió de Control que s'han produït canvis en el Consell d'Administració de VidaCaixa, en concret es produïx el nomenament de Belén Martín Sanz en substitució de Victor Allèn. La composició actualitzada Del Consell pot consultar-se en <https://www.vidacaixa.es/informacion-corporativa/consejo-de-administracion>

La Comissió de Control es dona per informada d'este punt.

5. L'entitat gestora informa que la Directiva IORP II i la seua transposició a l'ordenament jurídic espanyol han establert l'obligació de les entitats gestores dels fons de pensions d'ús de subministrar un document amb les previsions de prestació dels partícips. És a dir, una estimació dels imports que els partícips de plans de pensions d'ocupació percebrien a la data prevista de jubilació (actualment 67 anys), si es mantingueren en el pla fins que aconseguisquen esta data i es continuaren fent les mateixes aportacions ordinàries.

Es consideraran tres escenaris: un més probable (escenari central), un més favorable i un altre més desfavorable. El càlcul es presentarà en forma de capital pagable a la data de jubilació. A més, s'inclourà també una previsió de prestació de pensió consistent en una renda vitalícia per a aquells partícips que hagen aconseguit l'edat de 52 anys.

Este document, denominat “Declaració de les prestacions de pensió”, es proporcionarà conforme a la normativa legal vigent i a la circular publicada per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions al febrer de 2024. El primer document es posarà a la disposició dels partícips durant el primer semestre de 2025, i posteriorment s'actualitzarà anualment.

El representant de l'Entitat Gestora recorda la importància de difondre al màxim l'ús de l'aplicació APORTA+ entre els partícips del Pla. La ferramenta, única en el mercat permet múltiples informacions i gestions operatives. A més, la informació sobre les prestacions de pensions tractat en el punt anterior es posarà a la disposició dels partícips a través d'esta plataforma.

La Comissió de Control es dona per informada d'este punt.

6. No es formula cap prec ni pregunta.

S'ha remés esta acta a les persones que componen la Comissió de Control que van assistir a la reunió, perquè efectuen, en el termini de 5 dies hàbils, les al·legacions que estimen oportunes.

Una vegada manifestades expressament les confirmacions o incorporades les al·legacions realitzades, l'acta s'ha considerat aprovada per a la seua firma i enviament i presentació dins del termini i en la forma corresponent davant els organismes oportuns per part de l'Entitat Gestora.