

## **Reunió de 17/11/2020**

1. Renovació de dos membres de la Comissió.
2. Proposta i aprovació, en el seu cas de la substitució de BANKIA, S.A. per CECABANK, S. A., com a entitat depositària del Fons.
3. Externalització de les funcions clau d'auditoria interna i de control de riscos per part de BANKIA PENSIONS, EGFP, S. A.
4. Presa de raó de les noves obligacions de la Comissió de Control respecte a la política d'implicació i estratègia a llarg terme i mandat a la gestora perquè elabore un text sobre aquest tema.
5. Informació de l'evolució econòmica del Fons i del Pla.
6. Aprovació, en el seu cas, de la Política de Remuneració dels Serveis Actuarials.
7. Informació de les autoritzacions de correcció d'errors en les aportacions al Pla de Pensions per al personal empleat públic de la Generalitat.
8. Informació fusió CaixaBank-Bankia

## **Resum dels acords adoptats per la Comissió de Control**

1. La presidenta informa que una vocal de la Comissió de Control en representació de les entitats promotores i una altra en representació de les persones partícips i les beneficiàries han sigut substituïdes.
2. Bankia, S.A., actual entitat depositària del Fons, ha comunicat a l'Entitat Gestora la seua intenció de cessar definitivament en la prestació del servei de depositària del fons de pensions, havent seleccionat com a entitat substituïda a CECABANK, S. A.  
  
Cecabank, S. A. ha assumit el compromís de mantindre les condicions econòmiques actuals que Bankia, S. A. aplica al Fons respecte de la comissió de depositària, oferint, així mateix, un quadre de comissions de liquidació d'operacions que són, en el seu conjunt i segons l'operativa del Fons, més econòmiques de les que gaudeix actualment.
3. En l'anterior reunió de la Comissió de Control, aquesta va acordar delegar l'acompliment de les funcions clau de gestió de riscos i d'auditoria interna en l'Entitat Gestora, a fi de donar compliment als nous requisits establits pel Reial decret llei 3/2020, de 4 de febrer, pel qual es transposa parcialment la Directiva (UE) 2016/2341 del Parlament Europeu i del Consell, de 14 de desembre de 2016, relativa a les activitats i a la supervisió dels fons de pensions d'ocupació ("Directiva IORP II").  
  
En aquest sentit, és intenció de l'Entitat Gestora externalitzar l'acompliment de la funció clau de gestió de riscos, incloent la gestió dels riscos del Fons, en Bankia Fons, SGIIC, S.A. (entitat en la qual actualment s'ha delegat l'exercici de determinades funcions vinculades a la gestió del

patrimoni del Fons); i externalitzar l'acompliment de la funció clau d'auditoria interna (tant respecte de la pròpia Entitat Gestora com respecte del Fons) en Bankia, S. A. De conformitat amb la normativa aplicable, es deixa expressa constància que aquesta externalització no afectarà la responsabilitat de l'Entitat Gestora enfront dels partícips i beneficiaris. A fi de donar compliment als procediments establits en la normativa vigent, l'Entitat Gestora comunica a la Comissió de Control l'externalització proposada, atorgant un termini de quinze (15) dies hàbils perquè realitzi les observacions que estime oportunes. Així mateix, deixa expressa constància que, durant aquest termini, els membres de la Comissió de Control podran sol·licitar informació addicional sobre aquest tema, per a això podran contactar al representant de l'Entitat Gestora.

4. De conformitat amb els nous articles 69.8 i 69.bis del Reial decret 304/2004, de 20 de febrer, pel qual s'aprova el Reglament de plans i fons de pensions, tal com aquest ha sigut modificat pel Reial decret 738/2020, de 4 d'agost, les entitats gestores i les comissions de control dels fons de pensions d'ocupació hauran d'elaborar els següents documents:

- una política d'implicació que descriu com s'implica el Fons com a accionista en la seua estratègia d'inversió en accions de societats que estiguen admeses a negociació en un mercat regulat que estiga situat o opere en un Estat membre de la Unió Europea (i.e. societats cotitzades)
- una declaració de l'estratègia d'inversió a llarg termini que contindrà informació relativa a com els elements principals de l'estratègia d'inversió del Fons en accions de societats cotitzades són coherents amb el perfil i la duració dels passius del Fons.

En atenció a l'anterior informació, la Comissió de Control acorda, per unanimitat, encarregar a l'Entitat Gestora l'elaboració d'un projecte d'aquestes polítiques (que podran ser unificades en un mateix text), que haurà de ser posteriorment comunicat a la Comissió de Control.

5. El representant de BANKIA explica l'evolució experimentada pel Fons, sent amb caràcter previ, comentats els aspectes relatius al panorama econòmic, les perspectives actuals i la situació del mercat de plans de pensions, continuant amb l'exposició de les dades més significatives relatius al volum, rendibilitats i composició de la cartera de valors del Fons. Així mateix, es fa referència a l'evolució i situació del nombre de partícips del Pla de Pensions integrat en el Fons. Presenta un informe d'evolució del Fons destacant la comparativa contra benchmark i mercat i la bona rendibilitat comparada que presenta el Fons.

6. De conformitat amb el nou article 29 del Text Refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions, modificada per l'anteriorment referit Reial decret Llei 3/2020, de 4 de febrer, les comissions de control dels plans de pensions d'ocupació hauran d'establir i aplicar una política de remuneració adequada respecte dels qui presten els serveis actuuarials i, en el seu cas, la funció clau actuarial, i d'altres proveïdors de serveis externs les activitats dels quals puguen incidir de manera significativa en el perfil de risc dels plans i fons de pensions.

A aquest efecte, la Comissió de Control decideix, per unanimitat aprovar la Política de Remuneració que descriu les mesures que ha d'aplicar la Comissió de Control en la selecció de proveïdors (tal com aquest terme es defineix en la Política de Remuneració); els principis aplicables a la remuneració dels proveïdors que siguen finalment seleccionats; i les regles relatives a l'aplicació, supervisió i actualització de la referida Política de Remuneració.

7. La Comissió de Control és informada de les autoritzacions per a corregir els errors d'ingressos en el Pla de Pensions concedides des de l'anterior reunió de la Comissió.

8. El representant de Bankia informa sobre la dimensió comparada de totes dues gestores i indica que la integració de Bankia Pensiones en VidaCaixa no està prevista fins a la segona meitat de 2021, encara que les dates poden canviar a causa de l'evolució de les negociacions i temps d'execució. Hi afig que el fet prioritari és integrar les entitats bancàries i el sistema informàtic per a passar, a continuació a la integració de les gestores.