



92/2007 DEKRETUA, maiatzaren 29koa, borondatezko gizarte-aurreikuspeneko erakundeen jardura jakin batzuk arautzeko dena. (203/2015 Dekretuak sartutako aldaketetara EGOKITUA)

Euskal Autonomia Erkidegoko Autonomia Estatutuak, 10.23 artikuluan, erabateko eskumena ematen dio Autonomia Erkidegoari Gizarte Segurantzari sartuta ez dauden mutualitateen arloari dagokionez.

Aipatutako artikuluko hori betetz, borondatezko gizarte-aurreikuspeneko erakundeak arautzen dituen urriaren 27ko 25/1983 Legea eman zen. Horren lehentasunezko helburuak eta informazio-printzipioak ziren, alde batetik, erakunde horien jardute-askatasuna eta garapena sustatzea eta, bestetik, erakunde horien kideen (aurrerantzean bazkide arrunten) eta onuradun diren pertsonen (aurrerantzean onuradunen) eskubideak, uneoro, zaintzea. Aldi berean, lortu nahi zuena zen erakundeak kudeaketaren gardentasunaren eta gobernu-jardueretan bazkideen parte-hartze demokratikoaren irizpideen arabera ari zitezen.

Europar Batasunak gizarte-babeseko sistema publikoek Europako gizartearen bilakaera demografikoaren aurrean dituzten ahuleziak sortutako kezka jaso du, eta aurreikuspen-sistema osagarrien sustapena bultzatu du, batez ere, enpresen baitan hartutako hitzarmenetatik eratorriak eta hitzarmen kolektibotik eratorriak, azken hori gizarte-aurreikuspena ezartzeko tresna estrategiko bezala hartuta, hain zuzen.

Testuinguru horretan kokatzen da ekainaren 3ko 2003/41 EE Zuzentaraua, enpleguko pentsio-funtsen ikuskapen eta jarduerari buruzkoa. Zuzentarau horren helburua da, etorkizuneko pentsiodunen eskubideen mesederako, pentsio funtsak osatzen dituzten erakundeen kaudimen finantzarioaren eta kudeaketa eraginkorraren alde egitea; pentsio-funts horiei enpleguak deritze, sektorialak edo enpresek sustatutakoak, eta beren kontura ari diren langileen partaidetza ere ahalbidetzen dute.

Zuzentarau horren arabera, enpleguko pentsioen funtsa da, duen forma juridikoa kontuan hartu gabe, kapitalizazio sistemen bitartez diharduen erakundea, arlo edo enpresa sustatzailearekiko juridikoki independentea dena, eta lehen aipatutako lan-harremanean sorburua duen lan hitzarmen edo kontratu batean oinarritutako prestazioak ematean datzan jardura duena.

Definizio horrek eta lehendik aipatutako lortu nahi diren helburuek irudikatzen dute aurreikusitako eredu europarra bat datorrela borondatezko gizarte-aurreikuspeneko gure erakunde gehienek bereganatu duten autonomia-ereduarekin.

Hain zuzen ere, erakundeak, edo horiek osatzen dituzten aurreikuspen-planak, enpresen baitan negoziazio kolektibotik eratorritako hitzarmenak hartzeko baliabide egokia izan dira, gizarte-aurreikuspen neurriak ezartzeko tresna estrategiko bezala hartuta.

Europar Batasunaren jarraibideen azterketatik eta kontuan hartuta ezarritako neurri guztiak erretiro baita heriotza, ezintasun iraunkorra, luzaroko langabezia edo gaixotasun larriko prestazioak ematen dituzten borondatezko gizarte-aurreikuspeneko erakunde guztientzat beharrezkoak direla eta horiek bazkide arrunten nahiz onuradunen babesa hobetuko dutela, horien edukiaren zati handi bat zabaldu egiten zaie estaldura horiek eskaintzen dituzten gainerako erakundeei. Zuzentarauan zehaztutako estandarrak funtsezkotzat jotzen dira BGAEen kaudimena baita bazkide arrunten (aktiboen, pasiboen edo etendura egoeran daudenen) eta aurrekoen kausadunak diren onuradunen eskubideak ere bermatzeko garaian, horiek guztiek konfiantza baitute Euskal Autonomia Erkidegoko gizarte-aurreikuspenean. Horregatik, dekretu honek enpresetan sortutako gizarte-aurreikuspena arautu ez ezik, aipatutako prestazioak ematen dituzten borondatezko gizarte-aurreikuspeneko erakunde guztietan ere aplikatu beharko da.

Urriaren 27ko 25/1983 Legearen azken xedapenetatik lehenengoak Jaurlaritzari ematen dio ahalmena, Ogasun eta Herri Administrazioako sailburuak eta Justizia, Lan eta Gizarte Segurantzako sailburuak horrela proposatuta, lege hura garatzeko arauzko xedapenak eman ditzan.

Dekretu honen xede diren gaiek urriaren 27ko 25/1983 Legearen edukia garatzea dute helburu, honako hauei dagokienez: BGAEen prestazioak eta aurreikuspeneko mota ezberdinak, horien sustatzailea den bazkide babesle ezberdinaren arabera (11.2 artikulua); estatutu guztiek bete behar duten eduki minimotik eratorritako zehaztutako ekarpen edo prestazio sistemen sorrera (8.4 artikulua); bazkideek eta onuradunek duten Erakundearen egoerari buruzko informazioa jasotzeko eskubidea (lege horren 13.e artikulua); gobernu organoen, batzar nagusiaren (15. artikulua) eta gobernu batzarraren eskumenak, baita azken horren eraketa ere (16. artikulua); baita erakundeen jardueraren eta ekonomia eta finantzazko egoeraren jarraipenaren gaineko administrazio-kontrolerako eskumenak (18.2, 20.b artikulua) eta funtsak inbertitzeko irizpideak (24. artikulua) ere. Halaber, kide izan daitezkeenentzako informazioa eta horien babesa hobetzeko neurriak arautzen dira, borondatezko gizarte-aurreikuspeneko erakunde jakin batzuen publizitate-jarduerari dagokienez, kontsumitzaileen eta erabiltzaileen defentsari eta publizitateari buruzko eskumen autonomikoaren arabera.

Araudi honekin, borondatezko gizarte-aurreikuspeneko erakundeek eta horiek osatzen dituzten aurreikuspen-planek jarduera-esparru eraginkorragoa, kaudimen handiagokoa eta zorrotzagoa eskain dezaten lortuko da, bazkide arrunten eta prestazioen onuradunen onerako.

Aldi berean, dekretu honek borondatezko gizarte-aurreikuspeneko erakundeei buruzko legearen araudia onartzeko den otsailaren 20ko 87/1984 Dekretua aldatzen du, erakunde horiek eman ditzaketen eta gaurko errealitatearekin zerikusi handiagoa duten kontingentzia eta prestazio batzuk aipatuz eta borondatezko gizarte-aurreikuspeneko erakundeen eta bazkide arrunten nahiz onuradunen kaudimen-bermearen mesederako diren arauak sartuz.

Horregatik, urriaren 27ko 25/1983 Legearen azken xedapenetatik lehenengoa garatuz, Euskadiko Aholku Batzorde Juridikoarekin eta gainerako aholku-organoekin bat etorritik, Ogasun eta Herri Administrazioako sailburuaren eta Justizia, Lan eta Gizarte Segurantzako sailburuaren proposamenez, eta Gobernu Kontseiluak 2007ko maiatzaren 29an egindako bileran arteztu eta onartu ondoren, honako hau,

XEDATZEN DUT:

1.- artikulua.- Aplikazio-eremua

1.- Dekretu hau aplikatuko zaie erretiro, heriotza, ezintasun iraunkor, langabezia edota gaixotasun larrirako aurreikuspen-planak batzen dituzten borondatezko gizarte-aurreikuspeneko erakundeei (aurrerantzean BGAE edo Erakundea), betiere ulertuta erakunde horien kideak direla bazkide babeslearekin lan lotura gordetzen edo gorde dutenak edo kooperatiba-elkarteen eta lan-elkarteen alorreko (aurrerantzean, enplegu-modalitatea) langile-bazkideak edo lan-bazkideak; edo, bestela, gizarte-segurantzako edozein araubidetan edo sistema publikoaren alternatiba diren mutualitateetan kotizatzen ari direlarik elkarren artean lan-harremana edo elkartzeko lotura dutenak (modalitatea: elkartua).

2.- Halaber, dekretu honi jarraitu beharko dio beste edozein borondatezko gizarte-aurreikuspeneko erakundek, baldin eta, erakunde horretan sartuta egonik, pertsona fisikoak diren bazkide arruntentzat eta onuradunentzat haren bazkide babesleak edo sustatzaileak (finantza-erakundea) garatzen baditu aurreko 1. zenbakian azaldutako estaldura-jarduerak (aurrerantzean, banakako modalitatea).

3.- Aurreikuspen-planak deritzenak kontratuak dira, edo elkarte-eratzailerak, edo eraketa-egintzak, edo arautzaileak, betiere ulertuta plan horietan bertan eratzen eta arautzen dela hainbat kontingentziaren ekarpenen eta prestazioen jardunbidea, bai eta horiek lortzeko baldintzak ere. Kontingentzia horiek dira erretiroa, heriotza, ezintasun iraunkorra, luzaroko langabezia, eta gaixoaldi larria. Aurreikuspen-planak prestazio-erregelamenduetan formalizatuko dira, eta, prestazio horiek zehazteko, kapitalizazio-sistema finantzario eta aktuarialak aplikatuko dituzte.

4.- Lehenengo paragrafoan adierazitakoez gain BGAE batek beste jarduera batzuek ere betetzen baditu, horiei atxikitako aktibo eta pasibo guztien multzoa argi zehaztuta egon beharko da eta erretiro, ezintasun iraunkor, heriotza, luzaroko langabezia eta gaixoaldi larriko kontingentziengatik prestazioekin loturiko eragiketetikiko murriztuta. Atxikitako aktiboak eta pasiboak kudeatu eta antolatuko dira BGAE horiek gara ditzaten gainontzeko jarduerak kontuan hartu gabe, jarduera desberdinen artean eskubideak eta obligazioak transferitzea erabat ezinezkoa delarik.

2. artikulua. INDARGABETUTA, urriaren 27ko 203/2015 Dekretua dela bide.

3. artikulua.- Urteko kontuak eta kudeaketa txostena.

Gobernu Batzordeak urtero Batzar Orokorrari urteko kontu ikuskatuak aurkeztu beharko dizkio hark onartzeko, eta baita ekitaldiko kudeaketa txosten bat ere.

Kudeaketa txostenak gutxienez honako hau jaso beharko du:

- a) Finantza merkatuei buruzko ebaluaketa.
- b) Erakundeak eta plan bakoitzak ekitaldian lorturiko errentagarritasun garbia eta gainera erkaketa bat plan bakoitzeko urtean espero zen errentagarritasunari buruzko helburuarekiko (helburu hori inbertsio printzipioen adierazpenean bildutakoa da).
- c) Plan bakoitzeko bazkide arrunten eta onuradunen kopurua.
- d) Bildutako kuotak, metaturiko ondarea eta modalitateen eta planen arabera ordaindutako eta banakatutako prestazioak.
- e) Estatutuetan edo erregelamenduetan izandako aldaketak.
- f) Plan bakoitzeko altak, bajak, mobilizazioak eta lekualdatzeak.
- g) Plan bakoitzeko inbertsio banakatuak, dekretu honetako 11. artikulua 4. zenbakiaren d) letrak aipatzen dituen inbertsioak xehaturik datozela.
- h) Erakundearen nondik norakoei buruzko beste edozein informazio garrantzitsu.

Hala urteko kontuek nola kudeaketa txostenak Erakundearen aktiboak, pasiboak eta finantza egoera zintzo islatu beharko dituzte.

4. artikulua.– Bazkide arrunten eta onuradunen informazioa eta defentsa.

1.– Oro har, dekretu honek ukitutako BGAE guztiek honako informazio hau ipiniko dute bazkide arrunten eta onuradunen eskura:

- a) Erakundearen estatutuak, atxiki diren planaren erregelamendua eta gobernu-organoen eraketa.
- b) Hala estatutuei nola erregelamenduari buruzko aldaketak, baita gobernu organoen eraketan gertatutakoak ere.
- c) Inbertsio Printzipioen Adierazpena eta honek bere baitan jaso beharko du inbertitu diren aktiboen ondorioz edo horien kudeaketan erabilitako teknikak direla medio zein arrisku-profil dagoen (handia, ertaina edo txikia).
- d) Aurreikuspen-plan bakoitzean aplikatu beharreko portzentajea zehaztuko da. Portzentaje hori izango da otsailaren 20ko 87/1984 Dekretuaren 16. artikuluan ezarritakoarekin bat etorritik administrazio-gastu kontzeptu moduan aplikatu beharrekoa eta planaren ondarearen gainean hainbat gastuk — balore higiezinak saldu eta erostegatik bitartekaritza izandakoek, alegia— ekarritako ehunekoa, eta Ogasun eta Herri Administrazio Sailak zehaztutako baldintzen arabera balore horien zorroaren errotazio-ratioaren ondorioz izandakoak.
- e) Erakundearen auditoreen nortasuna.

f) Bilakaera historikoa gai hauei buruz: aurreikuspen-planaren ondarea; errentagarritasunari dagokionez urtean ezarritako helburuak; eta hiru ekitaldietako bakoitzean, edo ekitaldiak hiru baino gutxiago izango balira, plana dagoenetik itxi diren ekitaldietan planak lorturiko errentagarritasuna. Errentagarritasun historikoari buruzko informazioak esanbidezko adierazpena jaso beharko du, non adieraziko baita errentagarritasun horrek ez duela bermatzen ezta zehaztu ere geroko errentagarritasunik. Honetarako, lortutako errentagarritasunaren kalkulua dekretu honen 13. artikuluko 5. zenbakian ezarritakoari egokituko zaio.

g) Kasuan kasuko kontingentziei dagozkien ekarpenei eta prestazioei aplikatu beharreko zerga-araubideari buruzko informazioa.

h) Etorbizuneko pentsio-eskubideen estimazioari buruzko informazioa, gizarte-aurreikuspeneko erakundeen arloko eskumena duen Eusko Jaurlaritzako sailak ezarritakoaren arabera.

i) BGAEak inbertsioak egiten dituenean, kontsiderazio sozialak, etikoak edo gobernu korporatibokoak kontuan hartzen dituen ala ez. Ez baditu kontuan hartzen, zergatik ez dituen hartzen azaldu beharko du. Eremu horretako politikaren bat baldin badu, deskribatu egin beharko du, labur bada ere, eta eskusioko, integrazioko eta inplikazioko estrategiak zehaztu. Gainera, aipatu beharko du zein aktibotan aplikatzen den eta nola egiazta daitekeen gizartearekiko arduratsuak diren politikak aplikatu direla, hala dagokionean.

2.- Zehaztutako prestazioko sistemaren aurreikuspen-planetarako, gutxienez urtean behin Erakundeak bazkide arrunt eta onuradun bakoitzari honako gaiei buruzko ziurtagiria bidaliko dio: aldi bakoitzean eginiko ekarpen zuzenak edo egotzitakoak; bazkidearen eskubide ekonomikoek, betiere eskubide horiek badaude, aldi horren amaieran eduki dezaketzen balio ekonomikoa; eta aldian ordainduriko prestazioen zenbatekoa. Halaber, kudeaketa-txosten laburtua bidaliko du, bazkideekin harreman telematikoa daukanean izan ezik. Kudeaketa-txosten laburtuak dekretu honen 3. artikuluko a) eta g) bitarteko letretan ezarritako informazioa emango du, labur.

Zehaztutako ekarpeneko sistemaren aurreikuspen-planetarako, gutxienez sei hilez behin Erakundeak bazkide arrunt eta onuradun bakoitzari honako gaiei buruzko ziurtagiria bidaliko dio: aldiaren hasieran, bere eskubide ekonomikoen balioa, zenbatekoa den eragindako ondarearen zati alikuoten kopurua eta zati alikuota bakoitzaren balioa, aldian eginiko ekarpen zuzenak edo egotzitakoak eta baita eginiko mobilizazioak eta aldian ordainduriko prestazioen zenbatekoa ere; eta aldi horren amaieran, bazkidearen eskubide ekonomikoen balioa, zenbatekoa den eragindako ondarearen zati alikuoten kopurua eta zati alikuota bakoitzaren balioa. Halaber, kudeaketa-txosten laburtua bidaliko du, bazkideekin harreman telematikoa daukanean izan ezik.

3., 4. eta 5. zenbakiak INDARGABETUTA, urriaren 27ko 203/2015 Dekretua dela bide.

(Urriaren 27ko 203/2015 Dekretuak ALDATUTAKO artikulua).

5. artikulua.– Inbertsio Printzipioen Adierazpena.

1.– Gobernu Batzarrak Erakundearen inbertsio politika onetsiko du, gutxienez hiru urtean behin Batzarrak berak berrikusiko duen Inbertsio Printzipioen idatzizko Adierazpen baten bidez, eta hori aldatu ahal izango da merkatuen bilakaeraren edo beste faktore batzuen arabera, betiere estatutuetan jasotako arauak aplikatuko direla zainduz eta erabaki horretatik eratorritako erantzukizunak bere gain hartuz.

2.– Adierazpen horrek gutxienez jaso beharko ditu inbertsioek berez daramatzaten arriskuak neurtzeko metodoak eta arrisku horien kudeaketa kontrolatzeko ezarritako prozedurak, inbertsio politikaren mugak barne daudelarik. Halaber jasoko ditu BGAEak hartutako konpromisoen izaera, epe eta iraupenari dagokienez inbertsiorako estrategia eta hala dagokionean, konpromiso eta inbertsio politikaren arteko kongruentzia aztertuko du. Era berean jasoko du planaren ondarea inbertitzearen xede izan daitezkeen aktiboen adierazpena, tresna eratorriez eginiko eragiketak baimentzen diren ala ez eta eragiketa horiek estaldura izaera edo inbertsioarena daukaten zehaztuko du. Adieraziko du, baita ere, tresna horiek erabiltzeak arrisku profilean zer ondorio ekar dezakeen eta, hala badagokio, kontrataturiko tresna eratorrietatik datozen konpromisoen zenbatekoa. Azkenik, espero den errentagarritasunari buruzko urteko helburua ere jaso beharra du.

3.– Inbertsio Printzipioen Adierazpena aldatzeko, beharrezkoa izango da Gobernu Batzarrak halako erabakia hartzea, eta horren berri eman beharko du egiten den hurrengo Batzar Orokorrean.

4. zenbakia.- INDARGABETUTA, urriaren 27ko 203/2015 Dekretua dela bide.

6. eta 7. artikulua. INDARGABETUTA, urriaren 27ko 203/2015 Dekretua dela bide.

8. artikulua.– Hornidura teknikoak.

1.– Arrisku biometrikoak beren gain hartu edota inbertsioaren emaitza zein prestazio maila jakin bat bermatzen duten BGAEek, aurreikuspen-plan bakoitzerako, beren gain hartutako betebeharreko nahikoa hornidura tekniko eratu beharko dute.

2.– Hornidura teknikoen gutxieneko zenbatekoa urtero kalkulatu da prospekzioarako metodo aktuarial nahikoa zehaztu erabiliz, eta kontuan hartuko dira prestazio eta kotizazio gaitan dauden konpromiso guztiak Erakundearen pentsio modalitate guztiekin bat etorrira. Zenbateko horrek indarrean dauden prestazioak finantzatzeko adinakoa izan beharko du, baita bazkide arrunten pentsio-eskubideetatik sortutako konpromisoak islatzeko ere. Zuhurtziaz aukeratuko dira, baita ere, pasiboak baloratzeko hipotesi ekonomikoak eta aktuarialak, kontrako desbideratze-marjina egokia kontuan hartuta.

3.– Hornidura teknikoen kalkuluan erabilitako interes-tasa teknikoa izango da aurreikuspen-planari esleitutako inbertsioen barne-errendimenduaren tasaren arabera zehaztutakoa, Ogasun eta Herri Administrazio Sailak ezar ditzakeen betekizunekin bat etorriz. Interes-tasa teknikoak

inola ere ezin du portzentajezko hiru puntuz gainditu aurreikusitako inflazio hipotesia, hornidura teknikoak zehazteko erabilitakoa, bere gehienezko muga % 5koa delarik.

4.– Hornidura teknikoen kalkuluan erabiltzen diren taula biometrikoek ofizialak behar dute izan, eta behar bezala eguneraturik egongo dira gainera. Era berean, kolektiboaren esperientzian oinarritutako taulak erabili ahal izango dira, kolektiboaren eboluzioarekin bat datorrela egiaztatzen bada; eta betiere, ez badira aurrekoak baino zorrotzagoak.

5.– Prestazioak aseguratuta badaude, txosten aktuarialak ez dira beharrezkoak izango. Kasu horretan, BGAEak aseguru-etxearen ziurtagiri bat izan beharko du, aseguru-etxean BGAEaren alde eraturako hornidurak adieraziko dituen eta, hala dagokionean, gizarte-aurreikuspeneko plan bakoitzari dagokionak zehaztuko dituen.

(Urriaren 27ko 203/2015 Dekretuak ALDATUTAKO artikulua).

9. artikulua.– Hornidura teknikoen finantzaketa.

1.– Aurreko 8. artikulua 1. zenbakian aipatzen diren erakundeek aktibo nahikoak eta egokiak gorde beharko dituzte aurreikuspen-plan bakoitzerako, hartarako eginiko azterlan aktuarialetan zehaztutako hornidura teknikoak estaltzeko helburuz.

2.– Hiru urtez jarraian beharrezko hornidura teknikoak estaltzeko adina funts eraturik ez dagoenean edo ekitaldi bakoitzean dauden funtsak hornidura teknikoen % 90etik beherakoak direnean, erakundeak, ezinbestez, berrorekatzeko plan bat egin beharko du, baita hori bazkide arrunt eta onuradunei jakinarazi ere. Plan hori Justizia, Lan eta Gizarte Segurantzaren Sailaren oniritziaren menpe egongo da, baina, aldezturik, Ogasun eta Herri Administrazio Sailak txosten lotesle bat emango du.

3.– Eraturako funtsen eta hornidura teknikoen artean egon daitekeen defizita amortizatze programara jasoko du berrorekatzeko planak.

Eratutako funtsak honela definitzen dira: hornidura teknikoak estaltzeari esleitzen zaizkion aktiboaren merkatu-balioa.

Kalkulua egiteko garaian, bazkide arrunten eta onuradunen aurrean iraganeko zerbitzuengatik eta, hala badagokio, hartutako obligazioengatik sortutako eskubideen kontzeptuan aitortzen den zenbatekoa, betiere eraturako funtsei badagokie, haietako bakoitzari banaka egotziko zaio.

Berrorekatzeko planak bazkide pasiboekiko eta onuradunekiko obligazioak jasotzen baditu, bazkide aktiboek ezin zaizkie eraturako funtsak esleitu, lehenengokiko obligazioak funts horiekin estali arte.

Hala dagokionean, igarotako zerbitzuengatik aitortutako eskubideen eta dagozkien eraturako funtsen artean suertatutako alde positiboak defizit bat dakar, bazkide arrunt bakoitzarentzat banaka kalkulatu dena.

Bazkide pasibo edo onuradunen kasuan, esleitutako banako defizita honako hauen arteko aldea da: prestazioaren balio eguneratu aktuariala eta esleitutako funts eratuaren arteko aldea.

Berrorekatzeko planak aurreikusi beharko du aurreikuspen-planak ekarpenak jaso ditzan, uneoro, diruzaintza moduan edo merkatu antolatuetan ohiz kotizatzen duten finantza-aktiboak bezala. Horien zenbatekoa ezin da izan ekitaldi bakoitzean bazkide pasibo edo onuradunei dagozkien prestazioengatik ordaindu behar diren kopuruak baino txikiagoa.

Bazkide arrunt bakoitzaren banan-banako defizita amortizatuta egon beharko da aurreikuspen-planak babesten dituen gertakarietakoren bat suertatzen den unean.

Oro har, defizita amortizatzeko prozesuak dirauen urteetan zehar, urte bakoitzean amortizatu beharko da, gutxienez, hasierako defizitaren ehuneko 12,5, berrorekatzeko planean aurreikusitako amortizaziorako epearen erdian defizit globalaren erdia, gutxienez, amortizaturik egon behar delarik.

"Onartutako Berrorekatzeko Plana berrikusi ahal izango da, amaitu aurretik, artikuluko honetan ezarritakoaren arabera eta Eusko Jaurlaritzan gizarte-aurreikuspeneko erakundearen arloan eskumena duen sailak onartu ondoren.

(Urriaren 27ko 203/2015 Dekretuak ALDATUTAKO artikulua.)

10. artikulua.– Funts propioak eduki beharra.

1.- BGAEek funts osagarriak izan behar dituzte beti, hornidura teknikoak gauzatzeko baliatutako aktiboen gehigarri izango diren aktiboetan gauzatuta. Aktibo horiek aurreikus daitekeen edozein konpromisotatik kanpo egongo dira, eta aurreikusitako gastu eta prestazioen eta benetako arteko desbideratzeak xurgatzeko segurtasun-marjina izango dira.

2.– Arrisku biometrikoen estaldura edo inbertsioaren emaitza edo prestazio-maila jakin bat beren gain hartzen duten aurreikuspen-planak dituzten BGAEetan, segurtasun-marjinaren zenbatekoa plan horiei dagozkien hornidura teknikoaren %4koa izango da gutxienez.

3.- Ekarpene finkatuko gizarte-aurreikuspeneko planak dituzten BGAEetan, segurtasun-marjinaren zenbatekoa izango da gutxienez bazkideak inbertsioaren arriskua bere gain hartzen duen ekarpen finkatuko aurreikuspen-planari atxikitako horniduren % 0,125. Segurtasun-marjina erabat eratuta egongo da, gutxienez, ekitaldi bakoitzaren amaieran.

4.- Aurreko 2 eta 3. zenbakietan ezarritako segurtasun-marjina dekretu honen 11. artikuluko 3. zenbakiaren a), c) eta d) letretan zehaztutako aktibotan gauzatuko da.

5.- BGAEetako segurtasun-marjinari dagozkion ekarpenak bazkide babesleek egin beharko dituzte, horrelako bazkiderik ez dagoenean izan ezik, orduan bazkide sustatzaileek egin beharko baitituzte. Erabilera libreko erreserben kargura ere egin ahal izango dira, erakundearen estatutuetan hala ezartzen bada.

6.- BGAEko bazkide babesle edo sustatzaileek, aurreko 3. zenbakian aipatutako gizarte-aurreikuspeneko planetan, erreklamatu ahal izango dute segurtasun-marjinarako egindako ekarpena itzultzea, erakundearen estatutuek hala ezartzen badute eta betiere plan horietarako gutxieneko segurtasun-marjina betetzen bada.

7.- Prestazioen ordainketa aseguru-etxe batek aseguratzeko duen planetan, BGAEek ez dute segurtasun-marjinarik eratu beharko.

(Urriaren 27ko 203/2015 Dekretuak ALDATUTAKO artikulua)

11. artikulua.– Inbertitzeko jarraibideak.

Dekretu honen eraginpeko BGAEen inbertsioek eta horiek osatzen dituzten aurreikuspen-planek ondorengo printzipio hauei jarraituko diete:

1.– BGAEen aktiboak euren bazkide arrunt eta onuradunen onerako bakarrik inbertituko dira. Interes-gatazkarik balego, erakundeak zaindu beharko du inbertsioa bazkide diren pertsonen onura defendatzeko bakarrik egingo dela.

2.– BGAEen aktibo gehienak merkatu erregulatuetan inbertituko dira. Inbertsioak gauzatzekoan BGAEek jarraitu beharko dituzten irizpideak segurtasun, errentagarritasun, likidezia, dibertsifikazio, barreiatze, moneta-kongruentzia eta epeen araberakoak izango dira, beren helburuak lortzeko egokiak direnak kontuan hartuta.

BGAEek titulartasuna eta erabiltzeko askatasuna eduki beharko dituzte ondasun eta eskubideengan, non inbertsioak gauzatuko dituzten.

3.– BGAEen inbertsiorako aktibo egokiak honako hauek dira:

a) ELGAren alorreko merkatu arautuetan negoziatzeko onartutako errenta finko eta aldakorreko balore eta eskubideak, haiek harpidetzeko edo erosteko eskubidea sor dezatenak barne.

b) Finantza-aktibo egituratuak. Finantza-aktibo egituratutzat hartuko dira bi aktibo edo gehiagoren konbinazioak, bitarteko eratorriek edo negozio juridiko bakar batez antolatutako bi horien konbinaketak osatutako aktiboak.

c) Jarraian adierazitako akzio eta partaidetzak:

i) Inbertsio kolektiboko erakundeetakoak eta aktiboak titulatzeko funtsetakoak, bai batzuk eta bai besteak Europako Esparru Ekonomikoan ezarrita eta, balore higigarrietako inbertsio kolektiboko erakunde (BHIKE) jakin batzuei buruzko lege-, erregelamendu- eta administrazio-xedapenak koordinatzen dituen 85/611/EEE Zuzentarauari jarraituz, koordinaziopean daudenak.

ii) Inbertsio kolektiboko erakundeetakoak, baldin eta aurreko zenbakian sartuta ez egon arren, inbertsio kolektiboko erakundeei buruzko 35/2003 Legean, eta berau garatzeko gainontzeko xedapenetan, araututa badaude.

iii) Europako Esparru Ekonomikoan ezarritako higigarrietako inbertsioko funtsetan, beti ere Europako Esparru Ekonomikoaren edozein estatukideren kontrolerako aginte baten baimena eta ikuskapenaren menpe badago.

d) Ageriko gordailuak edo hamabi hilabete edo gutxiagorako epekoak, kreditu erakundeetan, betiere horien egoitza Europar Batasunaren estatukide batetan badago eta ELGAren dibisa merkatuetan negoziatzen den dirutan izendatuta badaude.

e) Ondasun higiezinak eta higiezinaren gaineko eskubide errealak.

f) Hipoteka-kredituak, baldin eta hipotekari buruzko legediak eska ditzakeen baldintza guztiak betetzen dituzten higiezinaren gaineko lehenengo hipoteka bada.

g) Kreditu pignoratizioak, betiere bermearen objektua, bere aldetik, aktibo egokiak baitira.

h) Europako Esparru Ekonomikoko estatukideren batetan helbideratutako elkarteei emandako kredituak edo horien kuota-zatiak, baldin eta elkarte horien akzioak ELGAren eremuan merkatu arautu batetan negoziaketara onartuta badaude.

i) Europako Esparru Ekonomikoaren estatukideren batetan kokatuta egoteagatik jarduteko baimena duen kreditu-erakunde edo aseguru-entitate batek bermatutako kredituak.

j) Europako Esparru Ekonomikoko estatu, autonomia erkidego, toki-erakunde edo baltzu edo erakunde publikoei emandako finantziarioak, baldin eta segurtasunari dagokionez bermeak ematen badira, bai mailegu-hartzailearen kalitatea bai emandako bermeak direla eta.

k) Kapital-arriskuko sozietate edo funtsek jaulkitako akzio edo partaidetzak, kapital-arriskuko erakundeak eta bere sozietate kudeatzaileak arautzen dituen azaroaren 24ko 25/2005 Legearen arabera Espainian jarduteko baimena dutenek jaulkitakoak, hain zuzen.

l) BGAEaren konturako aktiboak kudeatzea jarduera eskusiboa duten sozietateetan akzioak eta partaidetzak, baldin eta kapitalaren % 90 gutxienez borondatezko gizarte-aurreikuspeneko erakunde bat edo batzuen bada.

m) Akzioak eta partaidetzak kapital-arriskuko erakundeetan, aurreko k) letrakoak ez diren erakundeak, beraien izena edo estatutua edozein izanda ere, ELGAko estatukide batetan helbidea dutela, azaroaren 24ko 25/2005 Legearen 2. artikuluan aurreikusitako kapital-arriskuko erakundeen jardueretan jarduten badira, aplikagarri duten araudiari jarraituz, betiere hurrengo ñ) letran ezarritako baldintzak betetzen badituzte.

n) Finantza-tresna deribatuak. Finantza-baliabide deribatu hauetan inbertitu ahalko da: etorkizunekoak, aukerak, epeko salerosketak, finantza-trukeko eragiketak. Erakundeek egunero baloratu beharko dituzte merkatuko prezioan eratorriekin egindako eragiketak.

Merkatu antolatuetan negoziatutako bitarteko finantzario eratorrietan eginiko inbertsioa zorroa modu eraginkorragoan kudeatzeko inbertsio bezala egiteko aukera egongo da, zorro osoan edo horren zati batetan bere gain hartutako arriskuen estaldura egokia bermatzeko

helburuz, edo errentagarritasun helburu jakin bat lortzeko bideratutako kudeaketa baten barruan.

Merkatu antolatuetan negoziatu ez diren bitarteko finantzario eratorrietan eginiko inbertsioa hurrengo 4. zenbakiaren c) letran aurreikusitako mugen pean egongo da eta bakarrik zorro osoan edo horren zati batetan bere gain hartutako arriskuen estaldura egokia bermatzeko edo errentagarritasun helburu jakin bat lortzeko bideratutako kudeaketa baten barruan egin ahal izango da. Jarraian adierazitako baldintza hauek bete beharko ditu:

i) Beste alderdiak ELGAko estatukideetan helbidea duten erakundeak izatea, mota honetako eragiketak ohiz eta profesional moduan burutzen dituztenak eta kaudimen nahikoa daukatenak.

ii) Eragiketak edozein momentutan bertan behera geratzeko aukera egotea BGAEaren eskariz, hortaz, eragiketa bakoitzaren kontratu-klausulek horien kitapena edo hirugarren batentzako lagapena ahalbideratu behar dute eta, horretarako, beste alderdia edo, hala badagokio, konpromiso hori hartu duen finantza-bitartekaria, erosketa eta salmentako eguneko kotizazioak eskaintzera behartuta egongo da, horiek zehazteko balorazio metodoa zein izango den zehatz-mehatz adieraziz.

ñ) Errenta finko eta errenta aldakorreko baloreak, merkatu arautuetan negoziatorako onartuta ez daudenak, eta ondorengo baldintza hauek betetzen dituztenak.

i) Ezingo dute mugarik izan aske eskualdatzeko.

ii) Horien jaulkitzaileek ELGAko estatukideren batetan helbidea duten erakundeak behar dute izan.

iii) Baloreak jaulki dituen erakundeak bere finantza egoera-orriak ikuskatu beharko ditu kanpoko eta independentea den ikuskatzaile baten bitartez eta, inbertsioa egiteko unean, azken horren aldeko iritzia jaso beharko da erreferentziazko azken ekitaldiari dagokionez.

4.- Aktibo egokietan eginiko inbertsioa ondorengo dibertsifikazio, barreatze eta kongruentzia irizpideei jarraituz egin beharko da:

a) Aurreikuspen-plan bakoitzeko aktiboaren % 70 gutxienez aurreko 3. zenbakiaren a), c), d), e) eta f) letrak aipatzen dituzten aktiboetan eta merkatu antolatuetan negoziatutako bitarteko finantzario eratorrietan inbertituko da.

b) Aktiboak behar bezain dibertsifikatuta egongo dira, aktibo zehatz bat edo enpresa talde batekiko gehiegizko menpekotasuna saihesteko. Merkatu arautuetan kotizatzen diren aktibo batzuk enpresa jakin batek jaulki baditu, aktibo horietan eginiko inbertsioak ezin izango du BGAEaren aktiboaren % 5 gainditu, ezta % 10 ere, talde bereko enpresek jaulkitako aktiboak direnean.

c) BGAEek ezingo dute beraien aktiboaren % 2 baino gehiago inbertitu enpresa batek jaulkitako merkatu arautuetan kotizatzeke onartuta ez dauden baloreetan, ezta % 4 baino gehiago ere talde bereko enpresek jaulkitako baloreak direnean.

d) Aurreikuspen-planen sustatzaile edo babesleek jaulkitako merkatu finantzario arautu batetan negoziatu ez diren baloreetan eginiko inbertsioak ezingo du planaren aktiboaren guztizkoen % 2 gainditu.

e) Higiezinetan eta higiezinaren gaineko eskubide errealetan eginiko inbertsioak ezingo du aurreikuspen-planaren aktibo guztien % 20 gainditu. Higiezin edo higiezinaren gaineko eskubide errealean eginiko inbertsioak ezingo du aurreikuspen-planaren aktiboaren %10 gainditu.

f) Kapital-arriskuko sozietate edo funtsek jaulkitako baloreetan edo partaidetzetan eginiko inbertsioak ezingo du jaulkitako tituluen edo zirkulazioan dauden partaidetzen guztizkoaren % 20, balio izendatua, gainditu.

g) Aurreko 3. zenbakiaren c) letran aurreikusi direnetako erakunde bakar batean eginiko inbertsioa aurreikuspen-plan bakoitzaren aktiboaren % 20ra arte hel daiteke.

h) Finantza-tresna deribatuek, aurreko b) letran aurreikusitakoaren arabera, barreiatze-mugak izango dituzte, azpikoaren bilakaerari lotutako merkatu-arriskuen ondorioz. Muga horiek aplikatzeko, estaldura-tresnatzat jotzen diren tresna deribatuak posizio garbiaren arabera hartuko dira kontuan.

i) Aurreko 3. zenbakiaren l) letrak aipatzen dituen sozietateetan eginiko inbertsioa bada, aurreko dibertsifikazio eta barreiatze mugen neurketarako, BGAEaren zuzeneko titulartasunpeko aktiboaren maila bakoitzaren balioari metatuko zaio sozietate horiei beraien partaidetzaren portzentajearen arabera dagozkien aktiboak neurtzetik ateratzen dena.

j) Aurreko a) eta g) letren artekoetan aurreikusitako mugak ez dira aplikatuko aurreikuspen-planaren Inbertsio Printzipioen Adierazpenean ezartzen bada planak merkatu baten edo batzuen adierazgarri den burtsako edo errenta finkoko indize jakin bat bai islatu edo erreproduzitu bai hura erreferentziazat hartzen duen inbertsiorako politika bat garatzea helburu duela.

k) Arriskuaren kontzentrazioaren maila altua dela irizten denean edo aurreikuspen-planen finantza-zabalkuntza arriskuan jar daitekeenean, Ogasun eta Herri Administrazio Sailak enpresa bazkide babesle edo sustatzaileen edo horien taldekoak diren enpresen pasiboan ager daitezkeen BGAEei artikulua honetan zerrendatutako osagarri diren baldintza bereziak ezarri ahal izango dizkie.

5.- Artikulu honen 1etik 4rako zenbakietan zehaztutako arauak bai BGAEek bai horiek beraien inbertsioak gauzatzeko erabilitako edozein baliabide edo tresnak gorde egin beharko dituzte.

6.- Aktibo egokiak aintzat hartuko dira honako irizpide hauen arabera:

a) Balore negoziagarriak, errenta finkokoak zein aldakorrekoak, diru bihurtzeko balorearen arabera baloratuko dira, hurrengo irizpide hauei jarraituz:

i) Merkatu arautu batean negoziatzeko onartutako balore haientzat, diru bihurtzeko baloretzat hartuko da horien zenbatespenari dagokion egunaren itxieran duten kotizazioa edo, zenbatespenik ezean, azken argitaratutakoari edo batez besteko kanbio haztatuari, itxieran prezio ofizialik ez balego. Merkatu batean baino gehiagotan negoziatu denean, negoziazio-bolumen handiagoa izan duenari dagokion kotizazioa edo prezioa hartuko da.

ii) Merkatu arautu batean negoziatzeko onartu ez diren errenta finkoko tituluen kasuan edo, negoziatzeko onartuak izan direnean, horien kotizazioa edo prezioa nahiko adierazgarriak ez direnean, diru bihurtzeko balorea zehaztuko da haien etorkizuneko finantza-emariak, itzultze-balioa barne, beraien ezaugarriak direla-eta balore horiekin parekarri den zor publikoaren merkatuaren interes-tasen arabera eguneratuz, delako baloreen likidezia mailaren, jaulkitzearen baldintza zehatzen, jaulkitzailearen kaudimenaren, herrialde arriskuaren edo tituluari datxekion bestelako arriskuaren adierazgarri den prima edo marjina batean gehituz.

iii) Bestelako baloreak direnean, aurreko letretan adierazitakoak ez direnak, diru bihurtzeko baliotzat hartuko da praktikan onartutako baloratzeko arrazoizko irizpideak aplikatuzetik eratorritakoa.

b) Higiezinak euren tasazio-balioaren arabera baloratuko dira. Higiezinak gutxienez urtero tasatu beharko ditu horretarako baimena duen erakunde tasatzaile batek. Hipoteka duten edo ordainketa atzeratuaren bidez erositako higiezinaren kasuan, tasazio-baliotik kendu egingo da ordaindu gabe dagoen hipoteka-erantzukizuna edo ordaintzeke dagoen prezioaren zati atzeratuaren egungo balioa. Hori eguneratzeko, obligazioaren hondarrak duen iraupenetik hurbilen dagoen zor publikoaren interes-tasa erabiliko da.

c) Kredituak egun duten balioaren arabera baloratuko dira, bermeak duen balioaren mugarekin, eta hori eguneratzeko kredituaren hondarrak duen iraupenetik hurbilen dagoen zor publikoaren merkatuaren uneko interes-tasa erabiliko da, kontratazioaren baldintza zehatzen, jaulkitzailearen kaudimenaren, herrialde arriskuaren edo kredituari datxekion bestelako arriskuaren adierazgarri den prima edo marjina batean gehituz.

d) Hala ere, Ogasun eta Herri Administrazio Sailak errenta finkoa baloratzeko berariazko arauak ezar ditzake, enplegu modalitateko aurreikuspen-planetarako, aurreikuspen-planaren aktiboan duen iraupena kontuan hartuta.

7.- Halaber, aurreikuspen-plan bakoitzaren aktiboa honako hauetan gauza daiteke:

a) Herri Ogasunaren aurkako kredituak, zergen gaineko atxikipen eta likidazioengatik.

b) Kredituak berraseguratzaileen aurrean, horniduretan duten partaidetzengatik, horiengatik gordailurik jaso ez duen zatian.

c) Aldatzeko dauden funtsei edo berronkatzeko planen ondorioz amortizatzen dauden defizitari dagozkien bazkide babesleen zorrak.

8.- Ogasun eta Herri Administrazio Sailari ahalmena ematen zaio aurreikuspen-planen loturiko beste aktiboen inbertsioei, alegia, aurretik zerrendatuta ez daudenei, dagozkien erregimen eta baldintzak ezartzeko.

12. artikulua. INDARGABETUTA, urriaren 27ko 203/2015 Dekretua dela bide

13. artikulua.– Publizitate-jarduera.

1.– BGAEek publizitate-jarduera egin dezakete.

2.– Horretarako, BGAE batek eginiko edozein komunikazio-mota publizitate-jarduera edo publizitatetzat joko da, baldin eta horren helburua bada pertsona fisikoak Erakundera atxikitzea zuzenean ala zeharka sustatzea edo Erakundeari buruzko informazioa hedatzea, horretarako erabiltzen den publizitate bide edo euskarria edozein izanda ere.

3.– Publizitateak jasotzaileei informazio egiazkoa, eraginkorra, nahikoa eta gardena eman behar die, haren eduki eta mezu publizitarioari buruzko zalantzarik sortu gabe. Aukeratutako bide edo euskarria edozein izanda ere, mezuak duen publizitate izaera argi geratu behar da.

4.– Publizitate guztian argi jaso behar da BGAEaren izena. Halaber, haren bazkide babesle edo sustatzailearen izena jasoko da, baita, hala badagokio, aurreikuspen-planari atxikitako ondarearen kudeaketaren ardura duten erakundeak ere.

5.– Publizitateak errentagarritasunari buruzko aipamenak jasotzen dituenean, ondoren azaltzen diren baldintzak bete beharko ditu:

a) Kalkulatuko da, kasu guztietan, urteko kopurutan, bi hamartar erabiliz, formula honen arabera:

$E_n = \frac{ZAB_n - ZAB_{n-1}}{ZAB_{n-1}} \times 100$

Non:

ZAB_n : Ondarearen zati alikuotaren balioa n urteko abenduaren 31n

Non:

E_n : n urteari dagokion errentagarritasuna.

ZAB_n : Ondarearen zati alikuotaren balioa n urteko abenduaren 31n

ZAB_{n-1} : Ondarearen zati alikuotaren balioa n-1 urteko abenduaren 31n.

b) Inola ere ezingo dira publizitatean erabili urtebetetik beherako aldiei dagozkien errentagarritasunak, ezta horiei dagokien urteko tasa ere. Halaber, estrapolazioa ezin da egin ez aurreko aldietan lorturiko errentagarritasunei ezta zenbatespen batzuk oinarri hartuta kalkulatutakoei dagokienez ere.

c) Errentagarritasun historikoak argitaratzen badira, adierazi beharko da zein aldiri dagozkion, baita argi jakinarazi ere emaitza historikoek geroko emaitzarik ez dutela bermatzen, ezta baldintzatu ere.

d) Hartzaileei errentagarritasun positiboak ziurrak direlako ustea sortu ahal dien adierazpiderik inola ere ezin dira erabili, salbu eta BGAEz kanpoko pertsonak batek aseguratutako edo bermaturiko gutxienezko errentagarritasuna badago. Azken kasu horretan, argi eta garbi adierazi behar dira kanpoko bermearen nondik norakoak eta egiten duen pertsona juridikoa.

e) Kanpoko pertsona juridikoak aseguratutako edo bermaturiko gutxienezko errentagarritasuna dagoen kasuetan edo ordainketa gauzatan egiten denean, aseguratutako edo bermaturiko errentagarritasunaren edo gauzatan ordaindutakoaren urteko tasa baliokidea (UTB) modu nabarian adierazi beharko da, eta, gainera, adibide esanguratsua jarri beharko da. Publizitatean adierazi beharreko errendimendu efektiboari egoeraren batek eragin ahal badio, orduan, errendimendua zein tarte esanguratsutan mugitu ahal den adierazi beharko da. Halaber, baldin eta publizitatutako errentagarritasunak gauzazko ordainketa osoa edo partziala badarama, artikuluko honen 6. zenbakian aipatzen den jakinarazpenari erantsi beharko zaio ordainetan eskaintako gauzaren kostuaren xehetasuna, produktuaren balioa osatzen duen kontzeptu bakoitzari buruzko azalpen zehatza emanda.

6.- Publizitate oro, zabaldu aurretik, Ogasun eta Herri Administrazio Sailari jakinarazi beharko zaio. Hedabidearen arabera, publizitate-kanpainetarako egitasmoek zintzo islatuko dituzte iragarkiak, testuak, kartelak, liburuxkak, irrati-iragarkiak, filmazioak edo beste edozein bide edo euskarri. Halaber, egitasmo horiek beren lurralde-eremua zehaztuko dute, baita iraunaldia ere.

7.- Ogasun eta Herri Administrazio Sailak ahalmena izango du BGAEei eskatzeko artikuluko honetan ezarritakoa betetzen ez duen publizitatea zuzendu edo kentzeko, indarreko arauari jarraituz erakunde horiei eskatu ahal zaizkien erantzukizunak eragotzi gabe.

8. zenbakia.- INDARGABETUTA, urriaren 27ko 203/2015 Dekretua dela bide.

XEDAPEN IRAGANKORRA

1.- Borondatezko Aurreikuspen Sozialeko Erakundearen Erregistroan izena emanda dutelarik dekretu honen eraginpean ezinbestez dauden borondatezko aurreikuspen sozialeko erakundeek, dekretuan ezarritakoaren arabera eta arau hori indarrean sartzen denetik urtebeteko epean egokitu beharko dituzte beren estatutuak eta dekretuaren aurka joan daitezkeen xedapenak -arazkoak nahiz estatutukoak- indargabeturik gabe geratuko dira. Xedapen iragankor honen 3. puntuan ezarritakoa epe hau aplikatuzetik salbuetsita dago.

2.- Estatutuak dekretu honetara egokituko dira Estatutuak aldatzeko gaian otsailaren 20ko 87/1984 Dekretuak (Borondatezko Aurreikuspen Sozialeko Erakundearen gaineko Legearen arautegia onesten duenak) ezartzen duen moduan.

3.- Dekretu honetako 2. artikuluko a) atalean aipatzen egiaztapena dekretua indarrean sartzen denetik gehienez hogeita lau hileko epean egin beharko da. Epe horretatik aurrera gobernu batzarretara kide berriak sar daitezkeen 2.3 artikuluan ezarritakoari jarraituko zaio.

4.– Baliabide telematikoen bidez informazioa eskura ipintzeari dagokionez, ipintze hori, dekretu honetako 4. artikulua 3. ataleko a) hizkian aipatutakoa, alegia, gehienez hogeita lau hileko epean egin beharko da.

5.– Dekretu honen 11. artikuluan ezarritakoa betetzea 2010eko urtarrilaren 1etik aurrera eskatu ahal izango da.

6.– Dekretu hau argitaratzen denean indarrean egon daitezen berrorekatzeko planek eutsiko diete aurretiaz onartutako epe eta estaldurei.

XEDAPEN INDARGABETZAILEA

Indargabetuta daude dekretu honetan xedatu denari aurka egiten dioten lege-xedapen guztiak, baldin eta maila berekoak edo apalagoak badira.

AZKEN XEDAPENAK

Lehen.--INDARGABETUTA, urriaren 27ko 203/2015 Dekretua dela bide.

Bigarrena.-- Borondatezko Aurreikuspen Sozialeko Erakundeen gaineko Legearen arautegia onesten duen otsailaren 20ko 87/1984 Dekretuaren 12. Artikuluaren b) hizkia honela geratzen da idatzita:

«b) Erabilitako interes-tasa eta, halaber, beronen justifikazioa.»

Hirugarrena.-- Borondatezko Aurreikuspen Sozialeko Erakundeen gaineko Legearen arautegia onesten duen otsailaren 20ko 87/1984 Dekretuaren 16. Artikulua honela geratzen da idatzita:

«1.– Borondatezko aurreikuspen sozialeko erakundeen administrazio gastuak dagokion erakundearen estatutuetan esleitutakoak izango dira eta inola ere ezingo dituzte gaintu, prestazio motaren arabera jarraian adierazten diren ehunekoak:

1.1.– Borondatezko aurreikuspen sozialeko erakundeen administrazio gastuak, betiere ulertuta estaltzen dituztela zehatutako ekarpen sistemaren eraginpean diharduten kontingentziak, alegia, erretirokoa eta halaber ezintasun iraunkorrek, heriotzakoa, epe luzekoa, langabeziako edo gaixoaldi larrikoa, ehunekoetan emanda idatzita ageri beharko dira dagokion arautegian eta bere estatutuekin bat etorritik. Administrazio gastuak ezarriko dira aurreikuspen-plan bakoitzari atxikitako gastuen arabera edo beronen eta bere errendimenduen arabera eta urteko zenbaketan honako muga hauek ezingo ditu gaintu:

a) Bakarrik planari atxikitako ondarearen arabera kalkulatu badira ondarearen % 2.

b) Bi aldagai erabiltzen badira, atxikitako ondarearen % 1 eta errendimenduen gaineko % 10.

Lortutako errendimenduen gaineko ehunekoak bakarrik aplikatu ahal izango da baldin eta artikuluko honetako 1.5 paragrafoak aipaturiko aldirako kalkulaturako zati alikuota bakoitzeko baloreak portzentaje hori aplikatu ondoren gainditzen badu aurreikuspen-plana sortu zenez geroztik hark lorturiko gehienezko balorea.

Halere aurreko paragrafoan ezarritako eskakizuna ez betetzeagatik bost ekitaldietan zehar errendimenduen gaineko ehunekoak aplikagarria gertatuko ez balitz, gainditu beharreko balore berri gisa bosgarren ekitaldiaren azkena ezarri ahal izango da.

Plana formalizatua izan dadin akordiotik edo plana aldatzeko akordiotik aurrera kontatzen hasita hamar eguneko epean BASEek Ogasun eta Herri Administrazio Sailari jakinarazi beharko dizkio administrazio gastu kontzeptu moduan aplikatu behar dituzten ehunekoak. Akordioaz hartutako ehunekoak ezingo dira aplikatu aipaturiko jakinarazpena egiten ez den artean. Ogasun eta Herri Administrazio Sailak ahalmena izango du aipaturiko ehunekoak argitaratzeko.

1.2.– Ondorio horietarako, administrazio gastutzat hartuko dira baloreen salerosketatik eratorritako artekaritza-gastuak salbu zuzeneko nahiz zeharkako gastu guztiak baldin eta horiek badira aurreikuspen-plan bakoitzari atxikitako ondarearen administrazioak ekarriak. BASEak inbertsio kolektiboko erakundeetan edo kapital arriskuko erakundeetan inbertitzen badu, aurreko 1.1 paragrafoan ezarritako mugek batera eragingo dute kudeatzaile, gordailuzain edo erakunde desberdinek jaso behar dituzten komisio metatuen gainean.

1.3.– Aurreikuspen-planari atxikitako ondareztat hartuko da prestazioak, mobilizazioak edota erreskateak kenduta, ekarpen guztiek —kalkuluarik dagokion aldirian eginikoak salbu— zehazten duten kapitalizazio funtsa hura gehi inbertituriko baliabideek eta aktiboen gainbalioek edo minusbalioek sortutako errendimenduak ken aurreko 1.1 atalarekin bat etorritik aurreikuspen-plan bakoitzerako ezarritako administrazio gastuak. Aipaturiko errendimenduei dagokienez, kalkuluarik dagokion eguneko merkatuaren prezioan baloratuko dira edo, kalkulu hori egongo ez balitz zehaztua handieneko irizpideei jarraituz eta oro har baloratzeko erabili ohi diren bideak aplikatuz haren benetako balorearen arabera. Atxikitako ondarea zati alikuotetan banatuko da.

1.4.– Bazkide oso eta onuradun bakoitzaren eskubide ekonomikoak eragiketa baten emaitza dira, zati alikuota bakoitzaren balorea bazkide horietatik bakoitzari egozgarri izan dakizkion zati kuoten kopuruarekin biderkatuz lortzen dena, hain zuzen.

1.5.– Banakako modalitatean atxikitako ondarearen zati alikuota bakoitzaren balorea egunero zehaztu beharko da. Enplegu modalitatean edo bazkideetutakoan balore kitagarria hilean behin gutxienez zehaztu beharko da eta hil bakoitzeko azken egunean.

2.– Zehaztutako prestazioko sistemaren eraginpean bere jardura gara dezaten borondatezko aurreikuspen sozialeko erakundearen administrazio gastuak, erakunde horien estatutuetan ezar dadinarekin bat etorritik idatzita azaldu beharko dira dagozkien arauetan, ehunekoetan emanda.

Gastu horiek urteko kopuruan ezingo dute % 2 gainditu ez urteko hornidura matematikoen guztiarekiko ezta, halakorik balego, bazkide oso eta onuradun bakoitzari egotzi dakizkionarekiko, berauek, hain zuzen, dira beren eskubide ekonomikoak osatzen dituztela.

Ondorio horietarako, administrazio gastutzat artikuluko honetako 1.2 atalean ezarritakoak hartuko dira.

3.– Borondatezko aurreikuspen sozialeko erakundeen administrazio gastuak, betiere ulertuta horien xedeko jarduerak ez direla ez erretiro alorreko aurreikuspen-planak, ez ezintasun iraunkor alorrekoak, ez heriotzakoak, epe luzeko langabeziakoak ezta gaixoaldi larrikoak ere, beste jarduera batzuk baizik, estatutuetan idatzitakoak izango dira eta inola ere gastu horiek ezingo izango dira zenbateko hauek baino handiagoak:

a) Itxitako azken ekitaldian sortu diren kuota eta derramen zenbatekoaren % 15.

b) Zuzkidura teknikoaren zenbatekoaren urteko % 2,6.

Ondorio hauetarako, administrazio gastutzat hartuko dira langileen gastuak, amortizazioekiko zuzkidurak eta kanpoko zerbitzuengatikoko gastuak.

4.– Salbuespeneko izaeraz, eta betiere Erakundeak behar bezala justifikatu badu, Finantza Zuzendaritzak ahalmena du nolabait artikuluko honetan ezarritako gehieneko mugak baino gastu portzentaje bat handiagoa aldi baterako baimentzeko ».

Laugarrena.– Borondatezko Aurreikuspen Sozialeko Erakundeen gaineko Legearen arautegia onesten duen otsailaren 20ko 87/1984 Dekretuaren 31. Artikuluaren c) hizkia honela geratzen da idatzita:

«c) Metaturiko erretserben itzulketa.»

Bosgarrena.– Borondatezko Aurreikuspen Sozialeko Erakundeen gaineko Legearen arautegia onesten duen otsailaren 20ko 87/1984 Dekretuaren 21. Artikuluaren d) hizkia kentzen da eta artikuluko horri paragrafo berri bat gehitzen zaio. Paragrafoa honela idatzita ageriko da:

«Halaber, aurreikuspen-planetan sartuta dauden borondatezko aurreikuspen sozialeko erakundeek bere estatutuetan ezarritako dute bazkide osoaren eta onuradunaren eskubidea beren eskubide ekonomikoak beste aurreikuspen-plan batera mugitzeko honako arau hauei jarraituz:

a) Banakako modalitateko aurreikuspen-planetan eskubide ekonomikoaren mugimendua preskripzio hauen arabera egingo da:

i) Baldin eta onuradunak hala eskatzen badu eta betiere prestazioaren berme eta aseguramendu baldintzek horretarako aukera ematen badute, onuradunaren eskubide ekonomikoak beste aurreikuspen-plan batzuetara mugitu ahal dira.

ii) Bazkide osoak edo onuradunak bere eskubideen hartzaile izan nahi duen erakundera idatziz zuzendu beharko da bazkidea ez den kasuan bazkide bezala hartzeko xedez eta funtsak hartzea onar dezan. Gainera, Erakundea identifikatuko du eta plan hura nondik mugimendua egin nahi den. Halaber, xedeko erakundeari baimen bat erantsiko dio bere izenean jatorriko erakundeari zenbateko zehatz bat edo bere eskubide ekonomiko guztiei dagokiena eska diezaion. Orobat, ziurtagiri bat ere eskatu beharko dio non agertuko den aipatutako eskubide ekonomikoak sortu zituen lehenengo ekarpenaren data.

iii) Eskubide ekonomikoak aurkezteko gehienezko epea bost egun baliodunekoa izango da jatorrizko borondatezko aurreikuspen sozialeko erakundean dokumentazio guztia aurkezten den egunetik aurrera.

b) Bai zehaztutako ekarpenari bai zehaztutako prestazioari dagokienez, enplegu modalitateko aurreikuspen-planetan eskubide ekonomikoak mugitzeak –betiere eskubide horiek hala aitortuta badaude – baldintza bat izango du, jardunean edo etendura egoeran dagoen bazkide osoak bazkide babeslearekin duen lan-arremena amaitzea, alegia. Eskubideen mugimendua - eskubide guztiei egokitu beharrekoa - lehentasunez beste enplegu plan batera egingo da eta hala ez denean beste edozein aurreikuspen-plan batera, betiere baldin eta betetzen baditu jatorrizko BASEren estatutuetan aurretiaz ezar daitezten prestazioen kobrantza moduaren gaineko baldintzak eta ezaugarriak. Bazkideak mugimendurako eskubideaz baliatzen hasteko estatutuetan ezarriko den epea ezin da izan bi urtekoa baino luzeagoa lan harremana amaitzen denetik kontatzen hasita. Doakionak mugitzeko eskaera egin ondoren, Erakundeak betetzeko duen epea bi hilekoa baino laburragoa da. Enplegu aurreikuspen-planen bazkide pasibo eta onuradunek, eskubideak mugitzeari dagokionez, beren estatutuetan ezarritakoari jarraituko diote. Enplegu modalitateko aurreikuspen-planek bidezko tratamendu bat eman beharko diote etendura egoeran dauden bazkideek aitorturik eduki ditzaten eskubide ekonomikoen baloreari. Ulertuko da tratamendua bidezkoa dela baldin eta gutxienez eskubide ekonomikoen balorea egokitzen bada etendura egoerako bazkidea sartuta dagoen aurreikuspen-planaren aktiboen inbertsioagatik lortzen den errendimendu tasaren arabera.

c) Bazkidetutako motako BASEek beren estatutuetan ezarriko dute bazkide osoak eta onuradunak bere eskubide ekonomikoak beste edozein aurreikuspen-planetara mugitzeko izango duten eskubidea, edo bestela ezarriko dute mugitze horrek bazkidezko lotura haustearekiko izango duten baldintza. Lehengo kasua bada, aurreko a) hizkian ezarritakoari jarraituko zaio eta, bigarrena bada, aurreko b) hizkian ezarritakoari.

d) Eskubide ekonomikoak mugitzeak bazkide osoari edo onuradunari ez dio gastu bat ere sortuko ezta aipaturiko eskubide horiei inolako gutxitzerik ezta kalterik ekarri ere».

Seigarrena.– Dekretu hau Euskal Herriko Agintaritzaren Aldizkarian argitaratzen den egunaren biharamunean sartuko da indarrean.

Vitoria-Gasteizen, 2007ko maiatzaren 29an.

Lehendakaria,

JUAN JOSÉ IBARRETXE MARKUARTU.

Ogasun eta Herri Administrazioiko sailburua,

IDOIA ZENARRUTZABEITIA BELDARRAIN

Justizia, Lan eta Gizarte Segurantzako sailburua,

JOSEBA AZKARRAGA RODERO.