

### **3.-Plans de Pensions Individuals**

1.-Un treballador per compte d'altri que percep un salari brut de 30.000 € anuals en 2023, quin és el límit anual que pot aportar als plans de pensions propis?

Examen 2021

- El 30% del seu salari brut que correspon amb 8.000 € anuals, sempre que s'aportin íntegrament com a pla d'ocupació.
- 10.500 €, dels quals 1.500 € procedeixen de plans individuals i 9.000 € del límit del 30% d'aportacions en la modalitat de plans d'ocupació.
- 8.500 €, en la modalitat de plans individuals.
- **1.500 € en la modalitat de plans individuals.**

Comentaris

Pàg. 22

2.-En el supòsit de produir-se un excés d'aportació a Plans de pensions en un exercici:

- Aquests no necessàriament hauran de ser retirats abans de l'exercici següent, si les aportacions provenen d'un sistema d'ocupació.
- Aquests hauran de ser retirats abans de l'exercici següent, tenint en compte que, en el cas d'existir rendibilitat positiva se li repercutirà al partíip.
- Aquests hauran de ser retirats abans de l'exercici següent, tenint en compte que, en el cas d'existir rendibilitat negativa, no se li repercutirà al partíip.
- **Aquests hauran de ser retirats abans dels sis mesos de l'exercici següent, tenint en compte que, en el cas d'existir rendibilitat negativa, se li repercutirà al partíip.**

Comentaris

Pàg. 23

3.-En quin dels següents casos el beneficiari d'un pla de pensions que procedeix a rebre prestacions, es podrà aplicar l'any 2021 una reducció en l'IRPF del 40% dels drets consolidats corresponents a les aportacions realitzades fins al 2006?

Examen 2021

- En el cas de contingències esdevingudes l'any 2010.
- En el cas de contingències esdevingudes l'any 2015.
- En el cas de contingències esdevingudes l'any 2011.
- **En el cas de contingències esdevingudes l'any 2014.**

Comentaris:

Pàg. 30- En el cas de contingències esdevingudes en els exercicis 2011 a 2014, el règim transitori sol podrà ser aplicable a les prestacions percebudes fins a la finalització del vuitè exercici següent a aquell en el qual va esdevenir la contingència corresponent.

4.-Els Plans de Pensions, segons els subjectes contractants, poden classificar-se en: (assenyali la resposta incorrecta)

- Sistema d'ocupació.
- Sistema Associat.
- **Sistema Mixt.**
- Sistema Individual.

Comentaris

Pàg. 17

5.-Quins són els màxims a percebre en concepte de comissió de gestió en els fons de pensions per part de l'entitat gestora i l'entitat dipositària?

Examen 2023

- **Màxim d'un 1,50% anual del valor dels comptes de posició en concepte de comissió de gestió i d'un 0,20% anual del valor dels comptes de posició en concepte de comissió de dipòsit.**
- Màxim d'un 1,50% anual en els fons internacionals i del 0,75% en els fons nacionals, del valor dels comptes de posició, en concepte de comissió de gestió per als fons internacionals i un 0% en concepte de comissió de dipòsit si es tracta de clients de CaixaBank.
- Màxim d'un 1,50% anual dels beneficis del fons en concepte de comissió de gestió i d'un 0,20% anual del valor dels comptes de posició en concepte de comissió de dipòsit.

- No existeixen màxims. Depèn de cada fons.

Comentaris

Pàg. 14

#### 6.-Els Plans de Pensions tributen

- A vegades pel ISD.
- Pel ITP-
- Sempre per l'IRPF.
- Estan exempts de tributar sempre que els hereus siguin ascendents o descendents.

Comentaris

Pàg.34

7.-El sistema de finançament de les pensions de la Seguretat Social que se satisfan amb càrrec a les cotitzacions pagades pels treballadors en actiu es denomina:

- Sistema de repartiment.
- Sistema mixt.
- Sistema de compensació.
- Sistema de capitalització.

Comentaris

Pàg.10

#### 8.-Quines funcions té l'Entitat Gestora d'un Fons de Pensions?

- Exerceix la funció de cobrament de les aportacions.
- És la que gestiona i administra el patrimoni d'un fons.
- Exerceix la funció de pagament de prestacions.
- És la responsable de la tinença i custòdia dels actius del fons.

Comentaris

Pàg. 14

9.-Quina documentació es dona al client quan contracta un Pla de Pensions? (assenyali la resposta incorrecta)

- Simulació del Pla a data de jubilació del client.
- Reglament del Pla.
- Butlletí Adhesió.
- Certificat de les operacions.

Comentaris

Pàg. 20

10.-Quins supòsits excepcionals de liquiditat o disposició anticipada d'un pla de pensions estan contemplades per normativa?

- Desocupació de curta durada.
- **Malaltia Greu.**
- Aportacions amb antiguitat mínima de 10 anys a partir de 2026.
- Estar acollit a un ERTO amb motiu de la pandèmia.

Comentaris

Pàg 28

11.-Quin tractament tenen les aportacions a Plans de Pensions Individuals realitzades a partir de l'accés a la jubilació?

- No és possible realitzar aportacions a partir de la percepció de prestació per jubilació.
- Només podran destinar-se a les contingències de dependència severa i gran dependència.
- **Només podran destinar-se a les contingències de defunció i dependència.**
- Incrementen les prestacions futures en totes les contingències possibles, inclosa la jubilació.

Comentaris

Pàg. 2

12.-Assenyali la resposta correcta:

- El sistema individual és aquell promogut per una entitat, corporació o societat, que els seus partícips són exclusivament els seus empleats.
- El sistema d'ocupació és aquell promogut per un col·legi professional, gremi o associació.
- **Els plans de Sistema individual, han de ser necessàriament d'aportació definida.**
- En un sistema associat, el gremi, el sindicat, associació, etc... realitzarà les aportacions al Pla de Pensions dels seus associats membres

Comentaris

Pàg. 17

13.-Com poden classificar-se els Plans de Pensions segons les obligacions que marca el Pla?

- Sistema d'ocupació
- Prestació Definida
- Sistema Individual
- Sistema Associat

Comentaris

Pàg. 17

14.-En els Plans de Pensions Individuals, Què significa la percepció de la prestació en forma de renda financera?

- La percepció d'un import establert pel client fins a la finalització del saldo acumulat, més un import del 101% del capital aportat en el moment de la defunció.
- La percepció d'un import i periodicitat que decideix el client i s'abona fins a la finalització del saldo acumulat.
- La percepció d'una renda que no permet l'acompte de saldos pendents de percebre.
- La percepció d'un import garantit per a tota la vida.

Comentaris

Pàg. 30

15.-Un Pla de Pensions: (assenyali la resposta correcta)

- És un acord contractual, en forma de reglament, al qual s'adhereixen lliurement els partícips.
- Les aportacions realitzades amb destinació a un Pla de Pensions, no necessàriament han d'integrar-se en un fons de pensions.
- Les obligacions consisteixen a realitzar les prestacions, mentre que els drets són una sèrie d'aportacions, explícitament determinades pel reglament de cada pla
- És un patrimoni constituït per l'acumulació de les aportacions d'un col·lectiu o diversos, d'un grup de partícips que provenen d'un Pla o diversos i del conjunt dels rendiments obtinguts per les Inversions del Fons.

Comentaris

Pàg. 11

16.-En el RFPF s'estableix que seran mobilitzats els drets consolidats d'un partícip, minorats en les despeses que procedeixin, en les següents circumstàncies:

- Per decisió unilateral del partícip, comunicada al corresponent Pla de Pensions d'ocupació.
- Per decisió unilateral del partícip, comunicada al corresponent Pla de Pensions de Sistema Individual o Associat.
- Per pèrdua de la condició d'associat del promotor d'un Pla de Sistema d'ocupació.
- Per decisió unilateral del partícip, qualsevol que sigui la seva modalitat de Pla de Pensions.

Comentaris

Pàg. 19

17.-Quin és el límit màxim d'aportacions anuals a Plans de Pensions?

- 10.000 €.
- 8.500 €.
- 1.500 €.
- 8.500 € si és un únic pla i 12.000 € si hi ha més d'un.

Comentaris

Pàg. 22 - (Excepte excepcions, la normativa de plans de pensions limita a 1.500 € anuals l'import de les aportacions a realitzar per part dels partícips. Aquest límit s'incrementarà en 8.500 euros, sempre que tal increment provingui de contribucions empresarials (incloent les del treballador al mateix instrument per import igual o inferior a la respectiva contribució empresarial).

A aquest efecte, es consideren contribucions empresarials les aportacions pròpies que l'empresari individual realitzi a plans de pensions d'ocupació en els quals l'empresari individual sigui promotor i partícip.)