



87/1984 DEKRETUA, otsailaren 20koa, Borondatezko Gizarte Aurreikuspeneko Erakundeei buruzko Legearen Erregelamendua onartzen duena (EGOKITUA, 92/2007 Dekretuak eta 203/2015 Dekretuak eginiko aldaketen arabera)

Borondatezko Gizarte Aurreikuspeneko Erakundeei buruzko urriaren 27ko 25/1983 Legearen azken xedapenetatik lehenengoak Jaurlaritzari ematen dio ahalmena, Osasun eta Gizarte Segurantzako sailburuak eta Ekonomia eta Ogasuneko sailburuak horrela proposatuta, euren eskumenen barruan, lege hori garatzeko arauzko xedapenak eman ditzan.

Halaber, 9., 16., 20., 22., 23. eta 24. artikuluek berariaz jasotzen dute Borondatezko Gizarte Aurreikuspeneko Erakundeei buruzko Legearen gai zehatzen erregelamendugarapena.

Ondorioz, Legean jasotako alderdiak zehaztu eta arautzeko, egokia da Borondatezko Gizarte Aurreikuspeneko Erakundeei buruzko Erregelamendua artikulatzea.

Horrenbestez, Osasun eta Gizarte Segurantzza Saileko eta Ekonomia eta Ogasun Saileko sailburu titularrek proposatuta, eta Gobernu Kontseiluak 1984ko otsailaren 20an egindako batzarrean proposamena aztertu ondoren, hau

XEDATZEN DUT:

I. KAPITULUA
Xedapen orokorrak.

1etik 6ra bitarteko artikulua. INDARGABETUTA, urriaren 27ko 203/2015 Dekretua dela bide.

II. KAPITULUA

Borondatezko Gizarte Aurreikuspeneko Erakundeak eratzeari buruz.

7tik 11ra bitarteko artikulua. INDARGABETUTA, urriaren 27ko 203/2015 Dekretua dela bide.

12.- artikulua.

Erretiro, ezintasun iraunkor, lanerako baliaezintasun, heriotza, mendekotasun, iraupen luzeko langabezia eta gaixotasun larrien kontingentzietarako prestazioak ematen dituzten borondatezko gizarte-aurreikuspeneko erakundeek, arrisku biometrikoen estaldura edo inbertsioaren emaitza edo prestazio-maila jakin bat beren gain hartzen badute, inskribatzeko, eskatzen diren gainerako dokumentu guztiekin batera, azterketa aktuarial bat aurkeztu beharko dute, gutxienez, puntu hauekin:

- a) Heriotza-tasari, biziraupenari eta baliaezintasunari dagokienez erabili dituen taulak, hala badagokio; eta, horrez gain, taula horiek egokiak direla adierazten duen justifikazioa.
- b) Erabilitako interes-tasa eta, halaber, horren justifikazioa.
- c) Hautatutako finantzaketa-metodoa, 49. artikuluan adierazitakoa betez.
- d) Gutxieneko bazkide-kopurua, azterketa baliozkoa izan dadin.
- e) Taldearen proiektzio biometrikoak.
- f) Kontuan hartutako administrazio-gastuak eta horien justifikazioa, 16. artikuluan ezarritakoaren arabera.
- g) Kuoten eta prestazioen kalkulua.
- h) Ondoriozko erreserba matematikoak.

(Artikulu ALDATUA, maiatzaren 29ko 92/2007 Dekretua eta urriaren 27ko 203/2015 Dekretua direla bide).

13tik 15era bitarteko artikulua. INDARGABETUTA, urriaren 27ko 203/2015 Dekretua dela bide.

16.- artikulua.

1.- Borondatezko gizarte-aurreikuspeneko erakundeen administrazio-gastuak dagokion erakundearen estatutuetan kontsignatutakoak izango dira eta inolaz ere ezingo dituzte gainditu, prestazio motaren arabera, jarraian adierazten diren ehunekoak:

1.1.- Borondatezko gizarte-aurreikuspeneko erakundeen administrazio-gastuak, betiere ulertuta estaltzen dituztela zehaztutako ekarpen sistemaren eraginpean diharduten kontingentziak, alegia, erretirokoa eta halaber ezintasun iraunkorrek, luzaroko langabeziak edo gaixaldi larriak, ehunekoetan emanda idatzita ageri beharko dira dagokion arautegian eta bere estatutuekin bat etorritik. Administrazio-gastuak ezarriko dira aurreikuspen-plan bakoitzari atxikitako ondarearen arabera edo ondarearen eta horren errendimenduen arabera, eta urteko zenbaketan honako muga hauek ezingo ditu gainditu:

- a) Planari atxikitako ondarearen arabera bakarrik kalkulatu badira, ondarearen % 1,6.
- b) Bi aldagaiak erabiltzen badira, atxikitako ondarearen % 1 eta errendimenduen gaineko % 10.

Lortutako errendimenduen gaineko ehunekoak bakarrik aplikatu ahal izango da baldin eta zati alikuota bakoitzaren balioak, artikulu honetako 1.5 paragrafoak aipaturiko aldirako

kalkulatuta, portzentaje hori aplikatu ondoren, gainditzen badu aurreikuspen-plana sortu zenez geroztik hark lorturiko gehienezko balioa.

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

Plana formalizatzeko edo plana aldatzeko akordiotik aurrera kontatzen hasita hamar eguneko epean, BGAEek Ogasun eta Herri Administrazio Sailari jakinarazi beharko dizkiote administrazio-gastuen kontzeptu moduan aplikatu behar dituzten ehunekoak. Adostutako 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 bitartekotza-gastuak izan ezik, zuzeneko nahiz zeharkako gastu guztiak, baldin eta gastu horiek aurreikuspen-plan bakoitzari atxikitako ondarearen administrazioaren ondoriozkoak badira. BGAEak inbertsio kolektiboko erakundeetan edo arrisku-kapitaleko 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 —kalkulari dagokion aldiaren eginikoak salbu— zehazten duten kapitalizazio funtsa gehi inbertituriko baliabideek eta aktiboaren gainbalioek edo minusbalioek sortutako errendimenduak ken aurreko 1.1 atalarekin bat etorritik aurreikuspen-plan bakoitzerako ezarritako administrazio-gastuak. Aipaturiko errendimenduei dagokienez, kalkulari dagokion eguneko merkatuaren prezioan baloratuko dira edo, kalkulu hori egongo ez balitz, haren balio efektiboaren arabera, zuhurtzia handieneko irizpideei jarraituz eta oro har baloratzeko erabili ohi diren bideak aplikatuz. Ondare atxikia zati alikuotetan banatuko da.

1.4.– Bazkide arrunt eta onuradun bakoitzaren eskubide ekonomikoak eragiketa honen emaitza dira: zati alikuota bakoitzaren balioa bider bazkide bakoitzari egozgarri zaizkion zati alikuoten kopurua.

1.5.– Banakako modalitatean atxikitako ondarearen zati alikuota bakoitzaren balioa egunero zehaztu beharko da. Enplegu-modalitatean edo elkartuan, likidazio-balioa hilean behin gutxienez zehaztu beharko da, hil bakoitzeko azken egunean.

2.– Zehaztutako prestazioko sistemaren eraginpean jarduten duten borondatezko gizarte-aurreikuspeneko erakundearen administrazio-gastuak erakunde horien estatutuetan jasotakoarekin bat etorritik idatzita azaldu beharko dira dagozkien arauetan, ehunekotan emanda. Gastu horiek urteko kopuruan ezingo dute % 2 gainditu ez urteko hornidura matematikoen guztiarekiko ezta, halakorik balego, bazkide arrunt eta onuradun bakoitzari egotzitakoekiko; horiek osatzen dituzte, hain zuzen ere, euren eskubide ekonomikoak. Ondorio horietarako, administrazio-gastutzat artikuluko honetako 1.2 atalean ezarritakoak hartuko dira.

3.– Borondatezko gizarte-aurreikuspeneko erakundeen administrazio-gastuak, betiere ulertuta horien xedeko jarduerak ez direla erretiroko aurreikuspen-planak, heriotzakoak, ezintasun iraunkorrekoak, luzaroko langabeziakoak edo gaixoaldi larrikoak, beste jarduera batzuk baizik, estatutuetan kontsignatutakoak izango dira, eta gastu horiek ezingo dute gainditu bi kopuru hauetako handiena:

- a) Ixkitako azken ekitaldian sortu diren kuota eta derramen zenbatekoaren % 15.
- b) Hornidura teknikoen zenbatekoaren urteko % 2,6.

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

4.– Salbuespenez, eta betiere Erakundeak behar bezala justifikatu badu, Finantza Zuzendaritzak ahalmena du artikulua honetan ezarritako gehieneko mugak baino gastu-portzentaje handiagoa baimentzeko, aldi baterako.

(Artikulu ALDATUA, maiatzaren 29ko 92/2007 Dekretua eta urriaren 27ko 203/2015 Dekretua direla bide).

17tik 24ra bitarteko artikulua. INDARGABETUTA, urriaren 27ko 203/2015 Dekretua dela bide.

III. KAPITULUA

Bazkideak

25etik 30era bitarteko artikulua. INDARGABETUTA, urriaren 27ko 203/2015 Dekretua dela bide.

31.- artikulua.

Osorik edo zati batean xede horretarako metatutako erreserben kargura finantzatu diren prestazioen egitate sortzailearen aurretik bazkide baten borondatezko baja gertatzen denean, Erakundeak estatutuetan formula hauetakoren bat arautuko du, gutxienez 10 urteko gabealdia betetzen duen bazkidearentzat:

- a) Bazkide izaten jarraitzeko aukera, kotizatze eta bere garaian prestazioak jasotzeko.
- b) Prestazio murriztueterako eskubidea, eginiko kotizazioei dagokienez.
- c) Metaturiko erretserbak itzultzea. Ondorio horietarako, BGAEko banakako modalitateko edo modalitate elkartuko bazkideek aurretiaz eskuratu ahal izango dute banakako modalitateko edo modalitate elkartuko aurreikuspen-planetarako egindako ekarpenei

dagozkien eskubide ekonomikoen zenbateko osoa edo zati bat, hamar urtetik gorako antzintasuna baldin badute.

Halaber, aurreikuspen-planak integratzen dituzten borondatezko gizarte-aurreikuspeneko erakundeek estatutuetan ezarriko dute bazkide arruntaren eta onuradunaren eskubidea beren eskubide ekonomikoak beste aurreikuspen-plan batera mugitzeko, honako arau hauei jarraituz:

a) Banakako modalitateko aurreikuspen-planetan, eskubide ekonomikoen 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 izango dira.

ii) Bazkide arruntak edo onuradunak bere eskubideen hartzaile izango den erakundeari idatzi beharko dio, bazkidea ez bada bazkide gisa hartzeko xedez eta funtsak hartzea onar dezan. Gainera, funtsak nondik mugitu nahi dituen zehaztuko du, Erakundea eta plana identifikatuta. Halaber, xede-erakundeari baimen bat erantsiko dio, bere izenean jatorrizko erakundeari zenbateko zehatz bat edo bere eskubide ekonomiko guztiei dagokiena eska diezaion, baita ziurtagiri bat ere, non aipatutako eskubide ekonomikoak sortu zituen lehenengo ekarpenaren data agertuko baita.

iii) Eskubide ekonomikoak mugitzeko gehieneko epea bost egun baliiodunekoa izango da, jatorrizko borondatezko gizarte-aurreikuspeneko 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 arruntak bazkide babeslearekin duen lan-harremana amaitzea, alegia. Eskubideen mugimendua —eskubide guztiena izan beharko du — lehenetsunez beste enplegu-plan batera egingo da, eta, hala ez denean, beste edozein aurreikuspen-planera, betiere betetzen baditu jatorrizko BGAEren estatutuetan aurretiaz ezarri diren prestazioak kobratzeko moduaren gaineko baldintzak eta ezaugarriak. Bazkideak funtsak mugitzeko eskubidea erabiltzeko epea, estatutuetan ezarritakoaren arabera, ezin izango da bi urtetik gorakoa izan, lan-harremana amaitzen denetik kontatzen hasita. Interesdunak funtsak mugitzeko eskaera egin ondoren, Erakundeak bi hilabete baino lehenago egin beharko du. Enpleguko aurreikuspen-planen bazkide pasibo eta onuradunek, eskubideak mugitzeari dagokionez, estatutuetan ezarritakoari jarraituko diote. Enplegu-modalitateko aurreikuspen-planek bidezko tratamendua eman beharko diote etendura egoeran dauden bazkideek aitortuta dituzten eskubide ekonomikoen balioari. Tratamendua bidezkoa dela ulertuko da, baldin eta, gutxienez, etendura egoerako bazkidea sartuta dagoen aurreikuspen-planaren aktiboen inbertsioagatik lortzen den errendimendu-tasaren arabera egokitzen bada eskubide ekonomikoen balioa.

c) Modalitate elkartuko BGAEek beren estatutuetan ezarriko dute bazkide arruntak eta onuradunak beren eskubide ekonomikoak beste edozein aurreikuspen-planetara mugitzeko izango duten eskubidea, edo, bestela, ezarriko dute mugitze hori elkarte-lotura haustera

baldintzatuta egotea. Lehenengo kasua bada, aurreko a) hizkian ezarritakoari jarraituko zaio eta, bigarrena bada, aurreko b) hizkian ezarritakoari.

d) Eskubide ekonomikoak mugitzeak ez die inolako gasturik sortuko bazkide arruntari edo onuradunari, ez eta eskubide horien gutxitzerik ere.

Artikulu ALDATUA, maiatzaren 29ko 92/2007 Dekretua eta urriaren 27ko 203/2015 Dekretua direla bide.

32tik 69ra bitarteko artikulua. INDARGABETUTA, urriaren 27ko 203/2015 Dekretua dela bide.

Vitoria-Gasteizen, 1984ko otsailaren 20an. Lehendakaria,

CARLOS GARAIKOETXEA URRIZA.

Osasun eta Gizarte Segurantzako sailburua, JAVIER AGUIRRE BILBAO.

Ekonomia eta Ogasuneko sailburua, PEDRO LUIS URIARTE SANTAMARINA.