

# **EXTERIORIZACIÓN DE LOS COMPROMISOS POR PENSIONES**

## **Grupo BASF en España**

Gustavo Alonso Perera

Head of HR Administration, Labour Relations and Occupational Health EUS.

Barcelona, 24 de mayo de 2012

# CRONOLOGÍA

## ACUERDO MARCO:

- Transformación PD a AD.
- Exteriorización e implantación Plan de Pensiones de Empleo:
  - Plan Básico
  - Plan Variable (Plan/Seguro)

## TEXTO REFUNDIDO DEL ACUERDO MARCO:

- Eliminación Plan Variable.
- Incremento aportaciones Plan Básico.
- Eliminación reparto PB.

	1999	...	2001	2002	...	2004	...	2009	...	2011	2012 (31-marzo)
Patrimonio 31-12-XX (millones de €)	38,8		42,6	43,2		48,8		60,0		62,2	63,5
Rentabilidad (%)	7,25		0,88	-0,92		6,65		8,47		1,02	2,84

## ADDENDA AL ACUERDO MARCO:

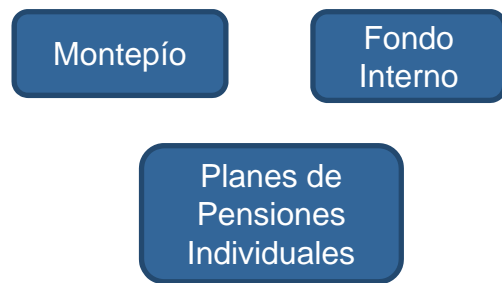
- Constitución Plan de Pensiones de Promoción Conjunta.
- Integración Seguro Vida/Invalidez.
- Reparto PB.

## NUEVA POLÍTICA DE INVERSIÓN

# 1999

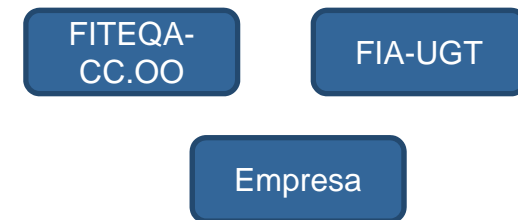
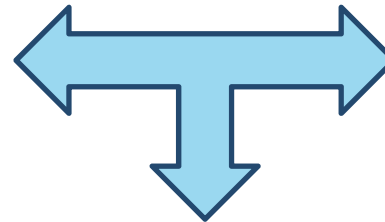
## ACUERDO MARCO I

Diversos sistemas de previsión social complementaria, con orígenes históricos diferentes instrumentados mediante:



Potenciales beneficiarios  
=  
Trabajadores con salarios superiores al 120% de la BMCSS = 20% plantilla

14 julio 1999



### ACUERDO MARCO:

BASF Española, S.A.  
BASF Curtex, S.A.  
BASF Coatings, S.A.  
BASF Management Services, S.A.

- Adaptación al Marco Legal.
- Reordenación y homogeneización de los instrumentos de previsión social complementaria.
- Generalización de la previsión social a todos los trabajadores.

# 1999

## ACUERDO MARCO II



### ÁMBITO DE APLICACIÓN:

- BASF Española, S.A.
- BASF Curtex, S.A.
- BASF Coatings, S.A.
- BASF Management Services, S.A.

### ÁMBITO FUNCIONAL:

Regulación de la **exteriorización** de los compromisos y obligaciones que las empresas tenían en materia de previsión social complementaria con sus trabajadores, mediante un Plan de Pensiones del sistema de Empleo, así como la incorporación al Plan de los que se encontraban excluidos de los sistemas vigentes.

### ÁMBITO TEMPORAL:

1 de enero de 1999

### ADHESIONES AL ACUERDO:

El resto de las empresas del Grupo BASF en España, podían adherirse al sistema, promoviendo un Plan de Pensiones del sistema de Empleo.

# 1999

## ACUERDO MARCO III



### □ PLAN BÁSICO

- Sistema de Empleo.

- Modalidad Mixto:

- ✓ Aportación Definida para jubilación:

**Trabajador:**

Tramo 1 = 0,3% x [mínimo ( BMCSSx-1 ; SP) ]

Tramo 2 = 3,0% x [máximo( 0 ; SP - BMCSSx-1)  
]

**Empresa:**

3 x aportación trabajador

- ✓ Prestación Definida para fallecimiento e incapacidad permanente absoluta:

*Fallecimiento:* 2 x SP

*IPA:* 4 x SP

- Instrumentación:

- ✓ Plan de Pensiones (hasta límite fiscal).
- ✓ Seguro Colectivo.

- Reconocimiento de Servicios Pasados al 31 diciembre de 1998.

- Reparto PB:

- ✓ Trabajadores mayores de 50 años sin reconocimiento de servicios pasados.

# 1999

## ACUERDO MARCO IV

### □ PLAN VARIABLE

- Sistema voluntario.
- Objetivo = Jubilación anticipada entre los 60 y los 65 años de edad.
- Modalidad de Aportación Definida:

**Trabajador:**

(1%, 2%, 3%, 4% o 5%) x SP

**Empresa:**

Aportación trabajador

- Instrumentación:
  - ✓ Aportación trabajador: Plan de Pensiones hasta el límite fiscal y el resto al Seguro Colectivo.
  - ✓ Aportación empresa: Seguro Colectivo

Las aportaciones realizadas por la empresa eran una expectativa de derecho, las cuales sólo las recibiría el trabajador en caso de darse la jubilación anticipada en la empresa.

**2004**

## **ADDENDA AL ACUERDO MARCO**



*Texto Refundido de la Ley de Regulación de los Planes y Fondos de Pensiones, aprobado por el Real Decreto Legislativo 1/2002, de 29 de noviembre.*

Permitió la formalización de PLANES DE PROMOCIÓN CONJUNTA por empresas acogidas en un mismo marco de negociación colectiva supraempresarial y facilitó el cumplimiento del compromiso adquirido del reparto de la PB.



Mayor flexibilidad para la instrumentación de los compromisos establecidos en el Acuerdo Marco.



El 16 de junio de 2004 se firmó la ADDENDA AL ACUERDO MARCO.

**BASF Española, S.L.**  
**BASF Curtex, S.A.**  
**BASF Coatings, S.A.**  
**BASF I.T. Services, S.A.**  
Elastogran, S.A.  
ART Autolack-System, S.A.

BASELL Poliolefinas Ibérica, S.A.  
BASELL Poliolefinas Comercial Española, S.L.  
UNASA  
BTC Speciality Chemical Distribution, S.L.  
BASF Sonatrach Propanchem, S.A.  
BASF Sistemas de Impresión, S.A.

2009

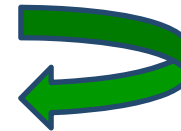
# TRANSFORMACIÓN DEL PLAN BÁSICO Y ELIMINACIÓN DEL PLAN VARIABLE



El 17 de julio de 2009, en el seno de la Comisión de Seguimiento, se acordó:

- Transformación del Plan Básico y eliminación del Plan Variable.
- Nuevas aportaciones: Trabajador = Tramo1: 0,6%; Tramo2: 4,0% (Empresa = 3xTrabajador)
- Supresión del reparto de la PB.

**Por qué** se decidió eliminar el Plan Variable? *Porque no se cumplía con el beneficio objetivo para el cual fue creado, debido a su moderada participación.*



## **NUEVO PLAN BÁSICO CON MAYORES APORTACIONES**

El 28 de diciembre de 2009 se firmó el TEXTO REFUNDIDO DEL ACUERDO MARCO.

BASF Española, S.L.  
BASF Curtex, S.A.  
BASF Coatings, S.A.  
BASF I.T. Services, S.A.  
Elastogran, S.A.

BASF Coatings Services, S.A.  
BTC Speciality Chemical Distribution, S.L.  
BASF Sonatrach Propanchem, S.A.  
BASF Construction Chemicals, S.L.  
BASF Colour Solucion Iberia, S.L.



# ÓRGANOS QUE LO GOBIERNAN

## Comisión de seguimiento

3 representantes de CC.OO  
3 representantes de UGT  
3 representantes de las Empresas

## Comisión de Control del Plan

14 representantes de los trabajadores  
(CC.OO. Y UGT)  
7 representantes de las empresas.

## Comisión de Control del Fondo

14 representantes de los trabajadores  
(CC.OO. Y UGT)  
7 representantes de las empresas.

2012

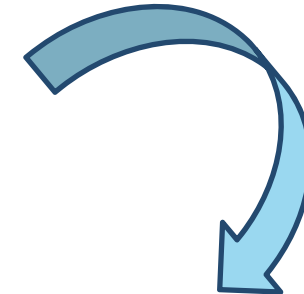
# MODIFICACIÓN DE LA POLÍTICA DE INVERSIÓN DEL FONDO I



## C.Ctrol Fondomega, F.P. - Abril 2011

### Objetivos Propuestos:

- Documento único.
- Modificar la composición de la cartera (*benchmark*).
- Diversificación internacional de la cartera de Renta Variable.



## C.Ctrol Fondomega, F.P. - Abril 2012

### Resultados:

- ✓ Aprobación de un nuevo Mandato de Inversión que incluye:
  - ✓ Nueva composición de la cartera (*benchmark*).
  - ✓ Nuevo objetivo de rentabilidad a largo plazo.
  - ✓ Diversificación internacional de la cartera de Renta Variable.
  - ✓ Diversificación internacional de la cartera de Renta Fija.

2012

# MODIFICACIÓN DE LA POLÍTICA DE INVERSIÓN DEL FONDO II

## Motivación

☐ Requerimiento legal.

☐ Propuesta de VidaCaixa, cambios en la Política de Inversión del Fondo:

✓ Distribución estratégica de la cartera:

del 80% RF / 20% RV  al 75% RF / 25% RV

✓ Diversificación de la cartera de Renta Variable.

☐ Rejuvenecimiento de la pirámide de edad de los trabajadores del GRUPO (al 31/12/2011).

