

ACTA REUNIÓN COMISIÓN CONTROL PLANO PENSIONES UNIVERSIDADE DE VIGO

ASISTENTES

UNIVERSIDADE DE VIGO

Vicerreitor de Relacións con Empresas

José María Martín Moreno

Xerenta

Yolanda Trinidad Lesmes Romero

Vicexerente de Recursos Humanos

Angel Nieto Rodríguez

Vicexerenta de Economía e Asuntos

Xerais

María de las Mercedes Carracedo Durán

Xefa Sección Retribucións e Seguros

Sociais

Marta Cogolludo Fernández

PARTÍCIPIES

María Montero Muñoz

Miguel González Loureiro

Pedro González Santamaría (non asiste)

Cándido Pérez Betanzos

Luis J. Olivares Requejo

Acta da reunión da Comisión de Control do Plano de Pensiones da Universidade de Vigo, celebrada ás 12:45 horas do día 3 novembro de 2022, a través de campus remoto, coa asistencia das persoas que se citan ao marxe e de acordo coa seguinte

ORDE DO DÍA

1. Comunicación dos novos representantes na Comisión de control do Plan motivada polo novo nomeamento de Reitor (Decreto 110/2022, 9 de xuño DOG 20/6/2022); declaración de non incompatibilidade.
2. Propoñer, de se lo caso, a actualización dos representantes da Comisión de control do Plan da UVIGO na Comisión de Control do Fondo.
3. Designación do actuario para a elaboración da revisión financeiro actuarial correspondente aos exercicios 2020-2021-2022 requirida pola normativa vixente e aprobación do seu orzamento.
4. Presentación de MiPlan: A web de consulta do plan de pensiones da Universidade.
5. Evolución do plan e do fondo de pensiones.
6. Rogos e preguntas.
7. Lectura e aprobación da acta.

Asiste a esta reunión como responsable de Abanca institucional Jose Manuel Nogueira, como responsable de investimentos de Abanca Vida e pensións Manuel Felipe Guzmán Colmenares e como Coordinador de previsión social de Abanca vida e pensións Jesús de Juana de la Salud.

1. Comunicación dos novos representantes na Comisión de control do Plan motivada polo novo nomeamento de Reitor (Decreto 110/2022, 9 de xuño DOG 20/6/2022); declaración de non incompatibilidade.

Debido ao cambio de equipo Reitoral noméanse 2 novos membros na Comisión:

- Angel Nieto Rodríguez 36078854E, Vicexerente de Recursos Humanos en substitución de José González Groba 35557616F.
- María de las Mercedes Carracedo Durán 33269477T, Vicexerenta de Economía e Asuntos Xerais, en substitución de Baltasar Manzano González 36061220A.

Asimesmo debido ao cambio de Xerenta, a nova titular será Yolanda Trinidad Lesmes Romero 36078854L.

Os tres entregan o documento de incompatibilidade asinado.

Dase a benvinda ás novas persoas que forman parte de Comisión.

2. Propoñer, de se lo caso, a actualización dos representantes da Comisión de control do Plan da UVIGO na Comisión de Control do Fondo.

Os actuais representantes da Comisión de control da Universidade de Vigo na Comisión de control do fondo son Jose María Martín Moreno e Cándido Pérez Betanzos, debido á próxima xubilación de Cándido Pérez Betanzos faise necesario nomear a unha nova persoa como representante.

A Comisión e a entidade xestora agradecen a Cándido Pérez Betanzos o seu traballo como representante na Comisión de Control do Fondo.

A Comisión designa a María Montero Muñoz con NIF 36065867G como nova representante na Comisión de control do Fondo.

3. Designación do actuario para a elaboración da revisión financeiro actuarial correspondente aos exercicios 2020-2021-2022 requirida pola normativa vixente e aprobación do seu orzamento.

A Entidade Xestora, coa finalidade de fornecer á comisión de control de diferentes presupostos para a elección do actuario independente que realice a revisión financeiro actuarial trianual do plan de pensións, acorde ao recollido no artigo 23 do Regulamento Xeral de Plans e Fondos de Pensións, presenta dous propostas de consultoras de recoñecido prestixio e especialistas na elaboración deste tipo de informes.

Estas propostas son Gesinca Consultores de Seguros y Pensiones, cun prezo establecido en 4.500€ máis IVE e Novaster, cun prezo de 2.250€ máis IVE. O representante da Entidade Xestora destaca que o prezo de Novaster é moi competitivo pero que é de mínimos, é dicir, que pode aumentar se fora preciso realizar un número de horas superior ás contempladas inicialmente por Novaster.

A Comisión de Control decide nomear a Novaster e que se concrete con Novaster se houberse algún gasto adicional a este presuposto.

4. Presentación de MiPlan: A web de consulta do plan de pensións da Universidade.

A Entidade Xestora presenta a web de consulta do plan de pensións da Universidade para todos os partícipes e beneficiarios do mesmo.

A web permite ao usuario consultar a posición do plan de pensións a diferentes períodos, cun gráfico de evolución, as operacións realizadas (achegas, prestacións e traspasos) así como un acceso aos documentos xerais do plan de pensións (regulamento, informes de xestión, política de investimento, Documento de Información Xeral, Contas anuais do fondo, etc).

A Entidade Xestora facilita o acceso á descarga de un vídeo informativo sobre a ferramenta web.

O proceso de alta na mesma require de dous pasos: Por motivos de seguridade, un paso inicial de validación ou verificación da identidade do solicitante nunha oficina de ABANCA, presentando o seu DNI ou NIE e facilitando a súa data de nacemento e teléfono móbil que se utilizará para os envíos dos códigos de verificación que esixe a web. O seguinte paso xa é na propia web (miplan.abancaseguros.com) para o rexistro definitivo.

O procedemento establecido para a comunicación da ferramenta iníciase co envío masivo en papel dunha carta a todos os partícipes e beneficiarios presentando a ferramenta e indicando os pasos para tramitar o alta. Dado que existe un paso inicial en oficina de ABANCA, facilítase un número de teléfono para pechar unha cita e evitar ter que esperar colas.

Salvo que o partícipe ou beneficiario indique outra cousa nesa chamada (para reserva de cita) a oficina asignada para a xestión será a máis próxima ao seu domicilio. Desta forma evítase unha concentración elevada nas oficinas do CUVI ou Torrecedeira nos campus de Vigo, a oficina de Rúa Nueva no campus de Ourense ou JB Andrade no campus de Pontevedra. En todo caso, o fin último perseguido é que este proceso sexa o máis cómodo para o persoal da Universidade.

O envío desta comunicación sería a semana seguinte á celebración da reunión e, de forma periódica, estableceríase un seguimento para medir o nivel de implantación. En función dos resultados que se acaden, estableceranse novas accións.

Asemade, a Entidade Xestora solicita que exista, desde a web da propia Universidade, unha ligazón á web e os documentos de benvida.

Luis Olivares pregunta se dende a Universidade se podería subir algún tipo de documento na web, Jesús de Juana indica que nesta fase inicial de implantación da web para subir documentos debería facerse a través de Abanca. Também indica Luis Olivares que se dea opción aos partícipes a escoller a lingua en que se vai interactuar para acceso á información.

María Montero pregunta se vai estar dispoñible na web o valor liquidativo, Jesús de Juana indica que inicialmente non. María Montero pide un cadro resumo con información básica do valor liquidativo.

Jose María Martín Moreno pregunta cal é a aportación máxima por persoa, Jesús de Juana indica que de forma xenérica son 1.500€, e se ten un plan de pensións con

aportacións de empresa serían 8.500€ adicionais onde o empregado pode aportar tanto como a Universidade.

O ano que ven coa entrada en vigor da Ley 12/2022 de Impulso dos Planes de Pensións de Emprego para se mellora o beneficio fiscal, o empregado pode aportar ata 2,5 veces as achegas da Empresa

Tambén pregunta que ocorre no momento da xubilación, responde Jesús de Juana que o empregado ten a máxima flexibilidade para cobrar o plan de pensións ou esperar ao momento que mellor se adapte ás súas necesidades, a normativa fiscal obriga a cobrar os dereito consolidados do plan anteriores a 2007 nun prazo de 2 anos en forma de capital para optar ao 40% de exención a nivel fiscal.

Abanca ten un Servizo que ofrece asesoramento relativo á Xestión do plan de pensións no momento da xubilación para evitar impacto fiscal.

Luis Olivares indica que no teléfono de información de Abanca descoñecen a información relativa á web de consulta de Plan de pensións, Jesús de Juana indica que revisará esta incidencia.

Luis Olivares propón que dende Xerencia se envíe unha circular informando da posta en marcha do Servizo da web de consulta do Plan de Pensións.

5. Evolución do plan e do fondo de pensións.

Jesús de Juana indica que na reunión do fondo en abril 2022 aprobáronse as contas do Plan de Pensións, cede a palabra a Manuel Guzmán.

A Entidade Xestora comeza este punto informando dos principais puntos ou acordos tomados na **última reunión do fondo de pensións ABANCA Empleo** (fondo ao que se adscribe o plan da Universidade) celebrada o pasado 25 de abril. O máis relevante tratado na devandita reunión foron os seguintes temas:

1. Presentación do informe de auditoría (elaborado por KPMG Consultores SL) das contas anuais do fondo correspondentes ao exercicio 2021 no que se informa da imaxe fiel do patrimonio, resultados financeiros e fluxos de efectivo nas contas presentadas de acordo á normativa vixente. Unha vez lidas as principais partidas, as contas son aprobadas por unanimidade dos presentes.

2. Proposta de actualización da Declaración de Principios da Política de Investimento e novo Benchmark.

A principais modificacións e adaptacións aprobadas son: Modificación do denominador no % de límites de investimento: patrimonio por exposición total, a incorporación de recomendacións de auditoría interna (mención á existencia dun manual de control interno de derivados e produtos estruturados), modificación da estrutura de contidos e as seguintes motivacións económicas:

- Optimización dos recursos e xestión dos fondos cun perfil de risco similar e cunha mesma vocación investidora. Necesidade de conseguir mellorar os resultados dos devanditos fondos para ser competitivos na adquisición de fondos de pensións de emprego.
- Incorporar tipos de activos non considerados actualmente (vinculados a mercados emerxentes).

- Cambios propostos en base ao patrimonio ou exposición total:
 - Adaptación do límite de investimento en renda fixa de goberno no 10% ou 15%.
 - Límite de peso de bonos por baixo de grao de investimento ou sen rating ata o 15% (cun 5% de investimento sen rating)
 - Incremento do límite de peso de investimento alternativo ata o 15% ou 10% en función do tamaño do Fondo.
 - Incorporación de límite de investimento en mercados emerxentes ata un 15%.
 - Incorporación límite de concentración en investimento directo en High Yield e Emerxentes a 1%.
 - Cambios de Índices de referencia para a maior diversificación dos riscos.

Actualización de Benchmark: Despois da realización dun test de estrés a dous dos fondos de pensións de emprego xestionados por ABANCA Vida e Pensións, proponse un novo benchmark máis adaptado á actualización dos principios da política de investimento proposto así como á actual situación dos mercados.

En relación á **evolución do fondo e do plan de pensións**, o representante de investimentos da Entidade Xestora pasa a informar, de forma resumida, da actual situación do fondo de pensións, destacando as consecuencias que tivo nos mercados a postpandemia e todos os feitos relevantes que se produciron ao longo deste ano, principalmente as subidas de tipos por parte dos Bancos Centrais para conter a inflación e a guerra en Ucraína, con toda a problemática xurdida no abastecemento de materias primas enerxéticas procedentes de Rusia e as restricións producidas tras a imposición de sancións impostas por parte de Estados Unidos e a Unión Europea.

Nesta situación a xestora está a realizar movementos de redución da duración da carteira de renda fixa (como protección antes as subidas de tipos), diversificación entre activos de emisores core (Alemaña, Francia, Holanda) e periféricos, reinvestimentos dos cupóns que se perciben e dos vencementos de carteira así como axustes sobre a tesourería. En xeral, están a realizarse movementos de protección que limiten as perdas e permitan obter mellores resultados a medida que avance o ciclo económico máis próximo.

En relación á renda variable está a reducirse o investimento directo en número de referencias coa finalidade de realizar unha xestión máis áxil.

En alternativos está a reforzarse o investimento en obxectivos ESG que están a permitir a obtención de rendibilidades positivas importantes a longo prazo sentando unha base de crecemento con independencia do momento do ciclo económico.

En todo caso, o peche de setembro lanza unha rendibilidade negativa no plan de pensións dun 9,87% como consecuencia das últimas subidas nos tipos por parte do BCE. Estamos á espera de recibir o dato de peche de outubro onde se produciron novas subidas que, de seguro, afectarán a evolución da carteira.

A rendibilidade acadada polo plan a peche de outubro 2022 materializouse un -9,11%.

O que se espera para final de ano é un mantemento dos actuais resultados e, ao longo do ano que ven, se as medidas dos bancos centrais conseguen controlar a inflación, un crecemento inferior do PIB dos estados sen chegar a atoparnos nunha situación de recesión (sí unha recesión técnica), pero que sigan existindo oportunidades para ir reconducindo a rendibilidade cara a cotas positivas.

6. Rogos e preguntas.

Luis Olivares quere resumir os asuntos pendentes:

- Contratación empresa para auditoría
- Enviar documento á Universidade de comunicación creación web do Plan de pensións para revisar contido.
- Enviar aviso á Universidade para acceso ao portal

7. Lectura e aprobación da acta.

Dase uns minutos para redacción e repaso da acta, que queda aprobada por unanimidade.

E sen máis asuntos que tratar, dáse por concluída esta reunión ás 14:30 horas.

O Presidente
Jose María Martín Moreno

A secretaria
Marta Cogolludo Fernández