

## GUÍA DE AYUDA PARA CUMPLIMENTAR LA SOLICITUD DE RESCATE DE PLANES DE PENSIONES DE EMPLEO

En este documento le facilitamos una serie de ejemplos para cumplimentar la modalidad de cobro, con el fin de que sirva de ayuda para resolver las dudas que puedan surgirle.

### 1) Quiero rescatar el total del plan de pensiones en capital

En ese caso, cumplimente una de las siguientes opciones:

**Inmediato:** Se pagará de forma inmediata una vez validada la documentación.

**Capital:**  Inmediato  Diferido a la fecha \_\_\_\_\_  
Si no señala fecha de diferimiento en este apartado, se entenderá capital inmediato

**Diferido:** Se pagará a la fecha valor de día hábil que indique en la solicitud, tras validación de la documentación aportada

**Capital:**  Inmediato  Diferido a la fecha 03/01/2022  
Si no señala fecha de diferimiento en este apartado, se entenderá capital inmediato

### 2) Quiero cobrar sólo una parte del plan y dejar el resto del saldo para futuras peticiones

**2.1. Si quiere cobrar sólo las participaciones con derecho a reducción** y dejar para futuras peticiones la parte sin derecho a reducción, deberá cumplimentarlo de la siguiente forma:

COBROS PARCIALES	
El participante indicará, en su caso, las aportaciones que quiere aplicar al cobro del capital o renta financiera. Caso de no especificar el participante las aportaciones que desea cobrar de forma parcial, <b>se aplicará por defecto</b> lo que indican las especificaciones del plan.	<input checked="" type="checkbox"/> Aportaciones anteriores a 31.12.2006 <b>100% SALDO REDUCCIÓN</b> ..... <input type="checkbox"/> Aportaciones posteriores a 01.01.2007 ..... .....

**2.2. Si quiere recibir un importe descontando del saldo CON derecho a reducción** deberá cumplimentar el importe bruto a percibir en el campo Aportaciones anteriores a 31/12/2006:

COBROS PARCIALES	
El participante indicará, en su caso, las aportaciones que quiere aplicar al cobro del capital o renta financiera. Caso de no especificar el participante las aportaciones que desea cobrar de forma parcial, <b>se aplicará por defecto</b> lo que indican las especificaciones del plan.	<input checked="" type="checkbox"/> Aportaciones anteriores a 31.12.2006 ... <b>15.000,00 €</b> ..... ..... <input type="checkbox"/> Aportaciones posteriores a 01.01.2007 ..... .....

2.3. Si quiere recibir un importe descontando del saldo SIN derecho a reducción deberá cumplimentar el importe bruto a percibir en el campo Aportaciones posteriores a 01/01/2007:

COBROS PARCIALES	
<p>El participante indicará, en su caso, las aportaciones que quiere aplicar al cobro del capital o renta financiera. Caso de no especificar el participante las aportaciones que desea cobrar de forma parcial, <b>se aplicará por defecto</b> lo que indican las especificaciones del plan.</p>	<input type="checkbox"/> Aportaciones anteriores a 31.12.2006 ..... ..... <input checked="" type="checkbox"/> Aportaciones posteriores a 01.01.2007 ... <b>20.000,00 €</b> ..... .....

### 3) Quiero recibir un importe con una periodicidad determinada (Renta Financiera)

Si quiere recibir un importe con una periodicidad mensual, trimestral...etc. En este caso deberá cumplimentar los siguientes campos obligatorios en el apartado de Renta financiera:

- Indique importe bruto a recibir en cada pago
- Indique si lo quiere inmediato o diferido a mes año en concreto.
- Indique periodicidad: veces que a lo largo de un año recibirá el importe.

[Adjuntamos un ejemplo de pago mensual inmediato](#)

<input type="checkbox"/> <b>Renta:</b>	<input type="checkbox"/> <b>Renta Financiera:</b> <b>Importe de la Renta</b> <b>500</b> <b>Euros</b> <input checked="" type="checkbox"/> <b>inmediata</b> <input type="checkbox"/> diferida a fecha _____ <b>Periodicidad:</b> <input checked="" type="checkbox"/> <b>Mensual</b> <input type="checkbox"/> Trimestral <input type="checkbox"/> Semestral <input type="checkbox"/> Anual <b>Revalorización anual:</b> <input type="checkbox"/> al ___ % ó <input type="checkbox"/> con el IPC del año anterior
--	--

[Adjuntamos un ejemplo de pago mensual diferido](#)

<input type="checkbox"/> <b>Renta Financiera:</b>	<b>Importe de la Renta</b> <b>250</b> <b>Euros</b> <input type="checkbox"/> inmediata <input type="checkbox"/> diferida a fecha <b>ENERO 2022</b> <b>Periodicidad:</b> <input checked="" type="checkbox"/> <b>Mensual</b> <input type="checkbox"/> Trimestral <input type="checkbox"/> Semestral <input type="checkbox"/> Anual <b>Revalorización anual:</b> <input type="checkbox"/> al ___ % ó <input type="checkbox"/> con el IPC del año anterior
---	--

Si adicionalmente desea realizar una revalorización de su renta de forma anual, debe indicar si ésta, es por % o por IPC. Este campo es opcional.

**Revalorización anual:**    Porcentaje \_\_\_ % ó    IPC.

**\*\*\*** Las rentas financieras se pagan en los procesos de valoración y pago de los días 25 de cada mes objeto de pago. Dependiendo de si el día 25 es hábil o inhábil, el importe lo recibirá en su cuenta 2 o 3 días hábiles después del 1er día hábil posible según su cuenta de abono (Ejemplo: si el día 25 fuera sábado o domingo, el importe de la renta financiera lo recibirá entre el martes y el miércoles de la siguiente semana dependiendo de si la cuenta de abono es del Grupo Santander o no).

**4) Quiero cobrar una parte en capital (pago único) y además determinar pagos periódicos (rentas)**

En este caso deberá cumplimentar la modalidad Mixta.

**4.1. Si desea cobrar un Pago único y además una renta financiera mensual,** es preciso indicar el importe que quiere recibir en forma de capital, señalando si lo desea disponer de forma inmediata o diferida a un día.

La parte de la renta financiera se deberá cumplimentar como se indica en el punto 3 referente al cobro de rentas financieras.

Adjuntamos ejemplo de cómo puede cumplimentar esta modalidad de rescate

<input type="checkbox"/> <b>Mixta:</b>	<input type="checkbox"/> <b>Capital</b> Importe del Capital <u>10000</u> Euros Unidades _____ <input checked="" type="checkbox"/> <b>inmediato</b> <input type="checkbox"/> diferido a fecha _____ <input type="checkbox"/> Sólo capital con derecho a reducción (40%) <input type="checkbox"/> Inmediato <input type="checkbox"/> Diferido a fecha _____	<input type="checkbox"/> <b>Renta Financiera.</b> Importe de la Renta <u>100</u> Euros <input type="checkbox"/> inmediata <input type="checkbox"/> diferida a fecha <u>ENERO 2022</u> Periodicidad: <input checked="" type="checkbox"/> <b>Mensual</b> <input type="checkbox"/> Trimestral <input type="checkbox"/> Semestral <input type="checkbox"/> Anual Revalorización anual: <input type="checkbox"/> Porcentaje ___ % ó <input type="checkbox"/> IPC.
--	--	---

**4.2. Si deseara rescatar todo el saldo con derecho a reducción fiscal y el resto en renta financiera semestral,** deberá cumplimentar la casilla “sólo capital con derecho a reducción (40%)” e indicar si es pago inmediato o diferido.

La parte de la renta financiera se deberá cumplimentar como se indica en el punto 3 referente al cobro de rentas financieras.

Adjuntamos ejemplos de cómo puede cumplimentar esta modalidad de rescate

<input type="checkbox"/> <b>Mixta:</b>	<input type="checkbox"/> <b>Capital</b> Importe del Capital <u>    </u> Euros Unidades _____ <input type="checkbox"/> inmediato <input type="checkbox"/> diferido a fecha _____ <input checked="" type="checkbox"/> <b>Sólo capital con derecho a reducción (40%)</b> <input checked="" type="checkbox"/> <b>Inmediato</b> <input type="checkbox"/> Diferido a fecha _____	<input type="checkbox"/> <b>Renta Financiera.</b> Importe de la Renta <u>500</u> Euros <input type="checkbox"/> inmediata <input type="checkbox"/> diferida a fecha <u>MARZO 2022</u> Periodicidad: <input type="checkbox"/> Mensual <input type="checkbox"/> Trimestral <input checked="" type="checkbox"/> <b>Semestral</b> <input type="checkbox"/> Anual Revalorización anual: <input type="checkbox"/> Porcentaje ___ % ó <input type="checkbox"/> IPC.
--	---	---

- La aplicación del saldo con derecho a reducción/exención se aplicará en caso de tener derecho a dicha reducción/exención fiscal

Para realizar cualquier modificación sobre la forma de cobro definida, deberá contactar nuevamente con el departamento de **Fondos y Planes**, cumplimentando una nueva solicitud de rescate. En caso de tener un programa de pagos en forma de renta financiera ya establecido, deberá confirmar si esta nueva orden deja sin efecto la renta financiera definida con anterioridad.

En todos los pagos puede determinar una retención de forma voluntaria por parte del beneficiario, aplicándose al pago que nos traslade, siempre y cuando dicha retención sea superior a la que Hacienda establece como retención mínima a practicar.

**RETENCIÓN VOLUNTARIA: ...20.....%**