

Projecte comú de fusió

ENTRE

VIDA-CAIXA, SAU D'ASSEGURANCES I REASSEGURANCES

(com a societat absorbent)

I

BANKIA PENSIONES, S.A.U., E.G.F.P.

(com a societat absorbida)

A Madrid, en data de 19 d'abril de 2021, i a Barcelona, en data de 20 d'abril de 2021

ÍNDEX

PROJECTE COMÚ DE FUSIÓ PER ABSORCIÓ ENTRE VIDA-CAIXA, SAU D'ASSEGURANCES I REASSEGURANCES COM A SOCIETAT ABSORBENT I BANKIA PENSIONES, S.A.U., E.G.F.P. COM A SOCIETAT ABSORBIDA	3
1. INTRODUCCIÓ	3
2. JUSTIFICACIÓ DE LA FUSIÓ	3
3. ESTRUCTURA DE L'OPERACIÓ I PROCEDIMENT DE FUSIÓ	3
4. IDENTIFICACIÓ DE LES ENTITATS PARTICIPANTS EN LA FUSIÓ	4
4.1 Societat Absorbent	4
4.2 Societat Absorbida	4
5. BALANÇ DE FUSIÓ	5
6. INCIDÈNCIA SOBRE LES APORTACIONS D'INDÚSTRIA I/O PRESTACIONS ACCESSÒRIES	5
7. DRETS QUE VAGIN A ATORGAR-SE A TITULARS DE DRETS ESPECIALS O TENIDORS DE TÍTOLS DIFERENTS D'ACCIONS	5
8. AVANTATGES QUE S'ATRIBUEIXEN ALS EXPERTS INDEPENDENTS O ALS ADMINISTRADORS DE LES SOCIETATS PARTICIPANTS	5
9. DATA D'EFECTES COMPTABLES DE LA FUSIÓ	6
10. MODIFICACIONS ESTATUTÀRIES	6
11. POSSIBLES CONSEQÜÈNCIES DE LA FUSIÓ SOBRE L'OCUPACIÓ, EVENTUAL IMPACTE DE GÈNERE ALS ÒRGANS D'ADMINISTRACIÓ I INCIDÈNCIA EN LA RESPONSABILITAT SOCIAL CORPORATIVA	6
11.1 Possibles conseqüències de la Fusió sobre l'ocupació	6
11.2 Eventual impacte de gènere als òrgans d'administració	7
11.3 Incidència de la Fusió en la responsabilitat social de l'empresa	7
12. APROVACIÓ DE LA FUSIÓ	7
13. SUBROGACIÓ DE VIDACAIXA EN ELS DRETS I OBLIGACIONS DE BANKIA PENSIONES COM A ENTITAT GESTORA DE FONS DE PENSIONES	7
14. RÈGIM TRIBUTARI	7
15. PRESSUPOSTOS I CONDICIONS DE LA FUSIÓ	7
15.1 Pressupostos	7
15.2 Condició suspensiva	8
16. COMPLIMENT DE LES OBLIGACIONS DE PUBLICITAT I INFORMACIÓ EN RELACIÓ AMB EL PROJECTE COMÚ DE FUSIÓ	8

PROJECTE COMÚ DE FUSIÓ PER ABSORCIÓ ENTRE VIDA-CAIXA, SAU D'ASSEGURANCES I REASSEGURANCES COM A SOCIETAT ABSORBENT I BANKIA PENSIONES, S.A.U., E.G.F.P. COM A SOCIETAT ABSORBIDA

1. INTRODUCCIÓ

De conformitat amb el previst en el Títol II de la Llei 3/2009, de 3 d'abril, sobre modificacions estructurals de les societats mercantils (la "LME"), els articles 109 i 110 del Reial Decret 1060/2015, de 20 de novembre, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores (el "ROSSEAR") i l'article 85.7 del Reglament de Plans i Fons de Pensions, aprovat pel Reial Decret 304/2004, de 20 de febrer (el "Reglament de Plans i Fons de Pensions"), els membres dels consells d'administració de Vida-Caixa, SAU d'Assegurances i Reassegurances ("VidaCaixa" o la "Societat Absorbent") i Bankia Pensiones, S.A.U., E.G.F.P. ("Bankia Pensiones" o la "Societat Absorbida", i, conjuntament amb la Societat Absorbent, les "Societats"), com a entitats participants en aquesta operació, han redactat i subscrit aquest projecte comú de fusió per absorció de la Societat Absorbida per la Societat Absorbent (el "Projecte de Fusió" o el "Projecte").

Aquest Projecte serà sotmès, per a la seva aprovació, a l'accionista únic de la Societat Absorbent i a l'accionista únic de la Societat Absorbida segons el previst a l'article 40 de la LME.

2. JUSTIFICACIÓ DE LA FUSIÓ

La fusió objecte d'aquest Projecte (la "Fusió") s'emmarca en el procés de reordenació i integració del negoci de gestió i administració de fons de pensions procedent de Bankia, S.A. ("Bankia") i les seves societats dependents, després de l'execució de la fusió per absorció de Bankia per CaixaBank, S.A. ("CaixaBank").

La Fusió de Bankia Pensiones mitjançant la seva absorció per VidaCaixa és una conseqüència lògica d'aquest procés de reordenació i integració i té l'objectiu d'unificar, en una única entitat gestora de fons de pensions, els negocis de gestió i administració de fons de pensions desenvolupats actualment per VidaCaixa i Bankia Pensiones, reduint així duplicitats, costos i càrregues administratives de forma significativa.

Així mateix, la Fusió pretén aglutinar les capacitats de gestió d'ambdues Societats com a entitats gestores de fons de pensions i, en particular, facilitar una assignació més eficient dels recursos humans, tècnics i financers de tal manera que s'obtingui una capacitat de gestió reforçada.

Prenent en consideració l'anteriorment esmentat, els consells d'administració de les Societats identifiquen importants sinergies derivades de la Fusió i, en conseqüència, la proposen per tal de simplificar, reforçar i fer més eficient l'estructura del negoci de gestió i administració de fons de pensions del grup CaixaBank.

3. ESTRUCTURA DE L'OPERACIÓ I PROCEDIMENT DE FUSIÓ

L'estructura jurídica elegida per dur a terme la integració del negoci de gestió i administració de fons de pensions de VidaCaixa i Bankia Pensiones és la fusió, en els termes previstos en els articles 22 i següents de la LME.

En concret, la Fusió projectada s'instrumentarà mitjançant l'absorció per part de VidaCaixa de la societat Bankia Pensiones, amb extinció d'aquesta última, via dissolució sense liquidació, i transmissió

en bloc de tot el seu patrimoni a VidaCaixa, que adquirirà, per successió universal, els drets i obligacions de Bankia Pensiones.

Atès que la Societat Absorbent i la Societat Absorbida estan íntegrament participades de forma directa pel mateix accionista (és a dir, CaixaBank), resulta plenament aplicable l'article 52.1 de la LME i, per tant, el procediment especial simplificat previst a l'article 49.1 de la LME, que permet:

- (i) que el present Projecte de Fusió no inclogui les mencions 2a, 6a, 9a i 10a de l'article 31 de la LME relatives als següents extrems: (a) tipus de canvi, mètodes d'atendre el canvi i procediment de canvi; (b) data a partir de la qual els titulars de les noves accions, participacions o quotes tenen dret a participar en els guanys de la Societat Absorbent; (c) informació sobre la valoració de l'actiu i del passiu del patrimoni de la Societat Absorbida; i (d) dates dels comptes de les societats participants en la Fusió utilitzades per establir les condicions en què es realitza la Fusió;
- (ii) que no sigui precís elaborar informes d'administradors ni d'experts independents sobre aquest Projecte de Fusió; i
- (iii) que no s'augmenti el capital social de la Societat Absorbent.

D'altra banda, malgrat no ser precís per aplicació de l'article 49.1 de la LME, la Fusió serà sotmesa a l'aprovació de l'accionista únic de la Societat Absorbida (és a dir, CaixaBank). El contingut d'aquest Projecte de Fusió, a l'empara de l'establert pels articles 31, 49 i 52.1 de la LME, es detalla a continuació.

2. IDENTIFICACIÓ DE LES ENTITATS PARTICIPANTS EN LA FUSIÓ

2.1 Societat Absorbent

Vida-Caixa, SAU d'Assegurances i Reassegurances

- (i) Denominació: Vida-Caixa, SAU d'Assegurances i Reassegurances
- (ii) Domicili social: Paseo de la Castellana, 51, 1ª planta, 28046, Madrid, España.
- (iii) Número d'identificació fiscal: A-58.333.261.
- (iv) Dades registrals: Figura inscrita en el Registre Mercantil de Madrid, al volum 36.790, foli 59, full M-658.924. Així mateix, figura inscrita en el Registre Administratiu d'entitats asseguradores i reasseguradores de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ("DGSFP") sota la clau C-611 i en el Registre Administratiu d'entitats gestores i dipositàries de fons de pensions de la DGSFP sota la clau G-0021.
- (v) Capital social: El capital social de VidaCaixa ascendeix a la quantitat de MIL TRES-CENTS QUARANTA-SET MILIONS QUATRE-CENTS SEIXANTA-UN MIL VUIT-CENTS TRENTA-TRES EUROS (1.347.461.833 €) representat per dos-cents vint-i-quatre milions dos-cents tres mil tres-cents (224.203.300) accions nominatives amb un valor nominal de sis euros i un cèntim d'euro (6,01 €) cadascuna, numerades correlativament de l'u (1) al dos-cents vint-i-quatre milions dos-cents tres mil tres-cents (224.203.300), ambdós inclusivament, íntegrament subscrietes i desemborsades i pertanyents totes elles a una única classe i sèrie.

2.2 Societat Absorbida

Bankia Pensiones, S.A.U., E.G.F.P.

- (i) Denominació: Bankia Pensiones, S.A.U., E.G.F.P.
- (ii) Domicili social: Paseo de la Castellana, 189, 28046, Madrid, España.
- (iii) Número d'identificació fiscal: A-78.949.468.
- (iv) Dades registrals: Figura inscrita en el Registre Mercantil de Madrid, al volum 9.015 bis general, 7.850 de la Secció 3a del Llibre de Societats, foli 37, full M-85.636, inscripció 1a. Així mateix, figura inscrita en el Registre Administratiu d'entitats gestores i dipositàries de fons de pensions de la DGSFP sota la clau G-0077.
- (v) Capital social: El capital social de Bankia Pensiones ascendeix a la quantitat de SETZE MILIONS SIS-CENTS SEIXANTA-NOU MIL VUITANTA-UN EUROS (16.669.081 €) representat per cinc-centes cinquanta-una mil quaranta-quatre (551.044) accions nominatives amb un valor nominal de trenta euros amb vint-i-cinc cèntims d'euro (30,25 €) cadascuna, numerades correlativament de l'u (1) al cinc-cents cinquanta-un mil quaranta-quatre (551.044), ambdós inclusivament, íntegrament subscrietes i desemborsades i pertanyents totes elles a una única classe i sèrie.

3. BALANÇ DE FUSIÓ

Es consideraran balanços de fusió, als efectes previstos a l'article 36 de la LME, els balanços individuals tancats per VidaCaixa i Bankia Pensiones en data de 31 de desembre de 2020.

Aquests balanços han estat formulats pels respectius consells d'administració de les Societats, en el cas de VidaCaixa amb data de 24 de març de 2021 i en el cas de Bankia Pensiones amb data de 16 de febrer de 2021. El balanç corresponent a Bankia Pensiones ha estat degudament verificat per l'auditor de comptes de Bankia Pensiones i aprovat per la Junta General d'Accionistes de Bankia Pensiones amb data de 25 de març de 2021. Per la seva part, el balanç corresponent a VidaCaixa ha estat degudament verificat per l'auditor de comptes de VidaCaixa i aprovat per l'accionista únic de VidaCaixa amb data de 29 de març de 2021.

4. INCIDÈNCIA SOBRE LES APORTACIONS D'INDÚSTRIA I/O PRESTACIONS ACCESSÒRIES

Als efectes del previst a l'article 31.3a de la LME, es fa constar que l'accionista únic de les Societats participants en la Fusió no té el caràcter d'accionista industrial, ni les accions de tals Societats participants comporten prestacions accessòries, per la qual cosa la Fusió no tindrà cap incidència sobre aportacions d'indústria o sobre prestacions accessòries, ni procedeix l'atorgament de compensacions a l'accionista únic de les Societats.

5. DRETS QUE VAGIN A ATORGAR-SE A TITULARS DE DRETS ESPECIALS O TENIDORS DE TÍTOLS DIFERENTS D'ACCIONS

Als efectes del previst a l'article 31.4a de la LME, es fa constar que no existeixen, en cap de les Societats participants en la Fusió, titulars d'accions de classes especials, ni titulars de drets especials diferents de les accions, per la qual cosa no és procedent l'atorgament de cap dret especial ni l'oferiment de cap tipus d'opcions.

6. AVANTATGES QUE S'ATRIBUEIXEN ALS EXPERTS INDEPENDENTS O ALS ADMINISTRADORS DE LES SOCIETATS PARTICIPANTS

Als efectes del previst a l'article 31.5a de la LME, es fa constar que no s'atribuirà cap classe d'avantatge als administradors de les Societats que participen en la Fusió.

D'altra banda, la Fusió es durà a terme sense la intervenció d'experts independents per no resultar exigible en tractar-se d'una Fusió aollida al procediment especial simplificat previst a l'article 49.1 de la LME en virtut del disposat a l'article 52.1 de la LME.

7. DATA D'EFECTES COMPTABLES DE LA FUSIÓ

La data d'efectes comptables de la present Fusió serà el 23 de març de 2021, per ser aquesta la data en la qual Bankia Pensiones ha quedat incorporada a efectes comptables al Grup CaixaBank.

No obstant això, si la inscripció de la present Fusió es produís a l'exercici 2022, posteriorment a la formulació dels comptes anuals de VidaCaixa corresponents a l'exercici 2021, resultarà d'aplicació el previst en l'apartat 2.2 de la Norma de Registre i Valoració 18a del Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores, aprovat pel Reial Decret 1317/2008, de 24 de juliol.

Es fa constar, als efectes oportuns, que la retroacció comptable així determinada és segons el Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores, aprovat pel Reial Decret 1317/2008, de 24 de juliol.

8. MODIFICACIONS ESTATUTÀRIES

Als efectes del previst a l'article 31.8a de la LME, es fa constar que, com a conseqüència de la Fusió, no es produirà cap modificació als estatuts socials de VidaCaixa. Per tant, una vegada es completi la Fusió, VidaCaixa, en la seva condició de Societat Absorbent, continuarà regint-se pels seus estatuts socials vigents. El text dels esmentats estatuts socials, segons es troben vigents a la data de firma d'aquest Projecte, s'adjunta a aquest Projecte de Fusió com a **Annex 1** a efectes del previst a l'article 31.8a de la LME.

9. POSSIBLES CONSEQÜÈNCIES DE LA FUSIÓ SOBRE L'OCUPACIÓ, EVENTUAL IMPACTE DE GÈNERE ALS ÒRGANS D'ADMINISTRACIÓ I INCIDÈNCIA EN LA RESPONSABILITAT SOCIAL CORPORATIVA

Als efectes del previst a l'article 31.11a de la LME, s'inclouen a continuació les consideracions tingudes en compte pels consells d'administració de VidaCaixa i Bankia Pensiones per afirmar que la Fusió objecte d'aquest Projecte de Fusió no provoca cap impacte sobre l'ocupació, el gènere als òrgans d'administració ni la responsabilitat social corporativa de VidaCaixa.

9.1 Possibles conseqüències de la Fusió sobre l'ocupació

D'acord amb el disposat a l'article 44 del text refós de la Llei de l'Estatut dels Treballadors, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 2/2015, de 23 d'octubre, regulador del supòsit de successió d'empresa, VidaCaixa se subrogarà en els drets i obligacions laborals dels treballadors de Bankia Pensiones.

Les Societats participants en la Fusió donaran compliment a les seves obligacions d'informació i, en el seu cas, de consulta a la representació legal dels treballadors de cada una d'elles, conforme al disposat en la normativa laboral. Així mateix, la Fusió projectada es notificarà als organismes públics als quals resulti procedent i, en particular, a la Tresoreria General de la Seguretat Social.

Després de l'execució de la fusió, la Societat Absorbent completarà l'anàlisi dels eventuais solapaments, duplicitats i economies d'escala derivades del procés, sense que a aquesta data s'hagi pres cap decisió en relació amb les mesures d'índole laboral que, en el seu cas, pugui ser necessari adoptar per procedir a la integració de les plantilles laborals de les Societats com a conseqüència de la Fusió. En tot cas, la integració de les esmentades plantilles es durà a terme respectant els procediments legalment previstos en cada cas i, especialment, el relatiu als drets d'informació i consulta dels representants dels treballadors, mantenint-se amb aquests les corresponents reunions i negociacions que permetin desenvolupar la referida integració de les plantilles amb l'acord més gran possible entre les parts.

9.2 Eventual impacte de gènere als òrgans d'administració

No està previst que, per motiu de la Fusió, es produeixin canvis en la composició de l'òrgan d'administració de la Societat Absorbent i, per tant, tampoc des del punt de vista de la distribució per gèneres.

9.3 Incidència de la Fusió en la responsabilitat social de l'empresa

No es preveu que l'actual política de responsabilitat social corporativa de VidaCaixa vagi a modificar-se com a conseqüència de la Fusió objecte d'aquest Projecte de Fusió.

10. APROVACIÓ DE LA FUSIÓ

Sense perjudici del disposat a l'article 49.1.4t de LME, que estableix que no serà necessari que l'accionista únic de Bankia Pensiones aprovi la Fusió, la Fusió serà sotmesa a l'aprovació de l'accionista únic de VidaCaixa i de l'accionista únic de Bankia Pensiones (és a dir, CaixaBank en ambdós casos) als efectes del previst a l'article 42.1 de la LME.

Per tant, d'acord amb el disposat a l'article 42.1 de la LME, no resulta precís publicar o disposar el present Projecte de Fusió amb caràcter previ a l'adopció de l'acord de fusió. L'anterior és sense perjudici dels drets d'informació dels representants dels treballadors sobre aquesta Fusió que no es veuran restringits o afectats per l'anterior circumstància.

11. SUBROGACIÓ DE VIDACAIXA EN ELS DRETS I OBLIGACIONS DE BANKIA PENSIONES COM A ENTITAT GESTORA DE FONS DE PENSIONS

Als efectes del disposat a l'article 85.7 del Reglament de Plans i Fons de Pensions i a l'article 23.1.b) de l'Ordre EHA/407/2008, de 7 de febrer, es fa constar que, una vegada consumada la Fusió, VidaCaixa assumirà la gestió com a entitat gestora dels fons de pensions que venien sent gestionats per Bankia Pensiones.

12. RÈGIM TRIBUTARI

La Fusió projectada s'acull al règim tributari especial previst al Capítol VII del Títol VII de la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'Impost sobre Societats (la "LIS").

D'acord amb l'establert a l'article 89.1 de la LIS, la realització de la Fusió serà comunicada a l'Agència Estatal d'Administració Tributària, en els termes previstos als articles 48 i 49 del Reglament de l'Impost sobre Societats, aprovat pel Reial Decret 634/2015, de 10 de juliol. Malgrat que el règim fiscal especial de les fusions s'aplica per defecte a les operacions incloses en el seu àmbit objectiu, es deixarà constància expressa en la comunicació que es remeti a l'Agència Estatal d'Administració Tributària que no es renuncia a la seva aplicació.

13. PRESSUPOSTOS I CONDICIONS DE LA FUSIÓ

13.1 Pressupostos

La Fusió i, per tant, la seva inscripció registral, tenen com a pressupost necessari la seva aprovació per l'accionista únic de VidaCaixa, en els termes que resulten de la LME. Així mateix, malgrat no ser precís per aplicació de l'article 49.1.4t de la LME, la Fusió també serà sotmesa a l'aprovació de l'accionista únic de Bankia Pensiones.

13.2 Condició suspensiva

La Fusió està subjecta a la condició suspensiva consistent en l'obtenció de l'autorització de la Ministra d'Assumptes Econòmics i Transformació Digital mitjançant Ordre Ministerial, de conformitat amb l'establert a l'article 90 de la Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores i a l'article 110 del ROSSEAR.

14. COMPLIMENT DE LES OBLIGACIONS DE PUBLICITAT I INFORMACIÓ EN RELACIÓ AMB EL PROJECTE COMÚ DE FUSIÓ

De conformitat amb el disposat a l'article 42 de la LME, no resulta necessari publicar aquest Projecte de Fusió ni dipositar-lo al Registre Mercantil de Madrid anteriorment a l'adopció dels acords de Fusió, ja que la Fusió serà aprovada per l'accionista únic de les Societats (és a dir, CaixaBank). L'anterior és sense perjudici dels drets d'informació dels representants dels treballadors sobre aquesta Fusió que no es veuran restringits o afectats per l'anterior circumstància.

Així mateix, en compliment del disposat en l'article 43.1 de la LME, l'acord de Fusió, una vegada adoptat per l'accionista únic de VidaCaixa i de Bankia Pensiones serà publicat (i) al Butlletí Oficial del Registre Mercantil i (ii) a dos dels diaris de gran circulació a la província de Madrid. Es farà constar en els esmentats anuncis el dret que correspon als accionistes i als creditors de les Societats que participen en la Fusió a l'examen al domicili social de VidaCaixa i de Bankia Pensiones, així com a obtenir el lliurament o tramesa gratuïta, de (a) el text íntegre dels acords adoptats per les Societats, i (b) el balanç de fusió, així com el dret d'oposició que correspon als creditors en el termini d'un mes des de la publicació de l'últim anunci de l'acord de Fusió.

* * *

De conformitat amb el previst a l'article 30 de la LME, els administradors de les Societats participants en la Fusió, els noms dels quals es fan constar a continuació, subscriuen i ratifiquen amb la seva firma aquest Projecte de Fusió en tres (3) exemplars, idèntics en el seu contingut i presentació, que ha estat aprovat pels Consells d'Administració de VidaCaixa i Bankia Pensiones en les seves respectives sessions celebrades els dies 20 d'abril de 2021 i 19 d'abril de 2021.

A Barcelona, en data de 20 d'abril de 2021, el consell d'administració de Vida-Caixa, SAU d'Assegurances i Reassegurances (Societat Absorbent) subscriu, aprova i firma aquest Projecte de Fusió.

Sr. Jordi Gual Solé
President del Consell d'Administració

Sr. Tomás Muniesa Arantegui
Vicepresident del Consell d'Administració
Diligència del Secretari per fer constar la no-firma del Sr. Vicepresident per haver assistit per mitjans telemàtics a la reunió del Consell. El Secretari,

Sr. Francisco Javier Valle T-Figueras
Conseller - Director General

Sr. Víctor Manuel Allende Fernández
Conseller
Diligència del Secretari per fer constar la no-firma del Sr. Conseller per haver assistit per mitjans telemàtics a la reunió del Consell. El Secretari,

Sra. Natividad Capella Pifarré
Consellera
Diligència del Secretari per fer constar la no-firma de la Sra. Consellera per haver assistit per mitjans telemàtics a la reunió del Consell. El Secretari,

Sra. Esperanza del Hoyo López
Consellera
Diligència del Secretari per fer constar la no-firma de la Sra. Consellera per haver assistit per mitjans telemàtics a la reunió del Consell. El Secretari,

Sr. Jordi Deulofeu Xicoira

Conseller

Diligència del Secretari per fer constar la no-firma del Sr. Conseller per haver assistit per mitjans telemàtics a la reunió del Consell. El Secretari,

Sra. María Dolores Pescador Castrillo

Consellera

Diligència del Secretari per fer constar la no-firma de la Sra. Consellera per haver assistit per mitjans telemàtics a la reunió del Consell. El Secretari,

Sr. Javier Ibarz Alegría

Conseller

Diligència del Secretari per fer constar la no-firma del Sr. Conseller per haver assistit per mitjans telemàtics a la reunió del Consell. El Secretari,

Sra. Paloma Jiménez Baena

Consellera

Diligència del Secretari per fer constar la no-firma de la Sra. Consellera per haver assistit per mitjans telemàtics a la reunió del Consell. El Secretari,

Sr. José María Leal Villalba

Conseller

Diligència del Secretari per fer constar la no-firma del Sr. Conseller per haver assistit per mitjans telemàtics a la reunió del Consell. El Secretari,

Sr. Juan Rosell Lastortras

Conseller

Diligència del Secretari per fer constar la no-firma del Sr. Conseller per haver assistit per mitjans telemàtics a la reunió del Consell. El Secretari,

Sr. Francisco García-Valdecasas Serra

Conseller

Diligència del Secretari per fer constar la no-firma del Sr. Conseller per haver assistit per mitjans telemàtics a la reunió del Consell. El Secretari,

Sr. Rafael Villaseca Marco

Conseller

Diligència del Secretari per fer constar la no-firma del Sr. Conseller per haver assistit per mitjans telemàtics a la reunió del Consell. El Secretari,

Sr. Francisco Javier García Sanz

Conseller

Diligència del Secretari per fer constar la no-firma del Sr. Conseller per haver assistit per mitjans telemàtics a la reunió del Consell. El Secretari,

El Sr. Óscar Figueres Fortuna, en la seva qualitat de Secretari del Consell d'Administració de VidaCaixa, manifesta que la reunió del 20 d'abril de 2021 del Consell d'Administració de VidaCaixa s'ha celebrat amb assistència simultània en diferents llocs connectats per mitjans telemàtics. Per aquesta raó, el Projecte de Fusió es firma pel President i el Conseller-Director General, substituint-se la firma de la resta de membres del Consell d'Administració per una diligència del Secretari.

A Madrid, en data de 19 d'abril de 2021, el consell d'administració de Bankia Pensiones, S.A.U., E.G.F.P. (Societat Absorbida) subscriu, aprova i firma aquest Projecte de Fusió.

Sr. Fernando Sobrini Aburto
President del Consell d'Administració

Sr. Ignacio Ramón Ezquiaga Domínguez
Conseller

Sr. Félix López Gamboa
Conseller

Annex 1. Text vigent dels estatuts socials de Vida-Caixa, SAU d'Assegurances i Reassegurances

TÍTOL I. DENOMINACIÓ, OBJECTE, DURADA I DOMICILI

ARTICLE 1. Amb la denominació de “VIDA-CAIXA, SOCIETAT ANÒNIMA D’ASSEGURANCES I REASSEGURANCES” queda constituïda una Societat Anònima que es regirà amb subjecció als presents Estatuts i a la normativa que en cada moment li resulti d’aplicació, en particular per raó de les activitats que integren el seu objecte social.

ARTICLE 2. Constitueix l’objecte de la Societat la pràctica d’operacions en qualsevol modalitat d’assegurança i reassegurança sobre la vida, inclòs el de capitalització, així com la realització d’operacions en els rams d’accidents i malaltia, aquest últim ram tant en la seva prestació monetària com d’assistència sanitària. La Societat també podrà gestionar Fons de Pensions en qualitat d’Entitat Gestora.

La Societat podrà desenvolupar les activitats constitutives del seu objecte social a tot el territori nacional i en aquells països en els que decideixi operar per acord del Consell d’Administració, de conformitat amb la normativa aplicable referent a això.

ARTICLE 3. La Societat tindrà durada indefinida. La Societat va començar les seves operacions el dia 23 de novembre de 1988, data en la qual va quedar inscrita en el Registre Especial d’Entitats Asseguradores del Ministeri d’Economia i Hisenda.

ARTICLE 4. La Societat té el seu domicili social a Madrid, Paseo de la Castellana, 51, podent ser traslladada per acord de la Junta General. L’òrgan d’administració no serà competent per acordar el trasllat del domicili social dins el territori nacional. La Societat és de nacionalitat espanyola.

ARTICLE 5. Els administradors seran competents per acordar la creació, supressió o trasllat de sucursals, agències o delegacions, o qualssevol altres centres o establiments tant en territori nacional com en un altre Estat membre de la Unió Europea o en un tercer Estat, amb compliment dels requisits i garanties que li fossin d’aplicació, així com decidir prestar els serveis propis del seu objecte social, sense necessitat d’establiment permanent.

TÍTOL II. CAPITAL SOCIAL I ACCIONS

ARTICLE 6. El capital social es fixa en la quantitat de mil tres-cents quaranta-set milions quatre-cents seixanta-un mil vuit-cents trenta-tres euros (1.347.461.833 €), representat per 224.203.300 accions nominatives, de 6,01 € de valor nominal cadascuna, de classe i sèrie única, numerades correlativament de l’1 a la 224.203.300, ambdues inclusivament, les quals es representaran mitjançant títols que podran ser unitaris o múltiples i contindran tots els requisits legals. El capital social està completament subscrit i desemborsat.

ARTICLE 7. El capital social podrà augmentar-se o disminuir-se per acord de la Junta General legalment convocada a l’efecte, amb el quòrum d’assistència i de votació previst per la Llei.

ARTICLE 8. Les accions són nominatives i estaran representades per títols, que s’estendran en llibres talonaris, aniran numerats correlativament, podran incorporar una o més accions de la mateixa sèrie i

figuraran, a més, en un Llibre Registre, en el qual s'inscriuran les successives transferències i la constitució de drets reals i altres gravàmens sobre elles. El títol de l'acció contindrà totes les dades i requisits assenyalats per la Llei i anirà firmat almenys per un administrador. Les firmes podran estampar-se mitjançant producció mecànica, observant per a això els requisits establerts per la Llei.

ARTICLE 9. L'acció confereix al seu titular legítim la condició de soci, i implica per a ell el ple i total acatament del dispost a aquests Estatuts i en els acords vàlidament adoptats pels òrgans rectors de la Societat, mentre el faculta per a l'exercici dels drets inherents a la seva condició, conforme a aquests Estatuts i a la Llei.

ARTICLE 10. Les accions són transmissibles per tots els mitjans admesos en Dret de conformitat amb l'establert en les normes que resultin d'aplicació. En la mesura que la transmissió d'accions impliqui la pèrdua de la condició de societat unipersonal, s'haurà de procedir simultàniament a l'adaptació corresponent d'aquests Estatuts Socials.

ARTICLE 11. Les accions són indivisibles, els copropietaris d'una acció responen solidàriament davant la Societat de les obligacions que es derivin de la condició d'accionistes, i hauran de designar una sola persona que exerciti en nom seu els drets inherents a la seva condició de soci. La mateixa regla s'aplicarà als altres supòsits de la cotitularitat de drets sobre les accions.

ARTICLE 12. En cas d'usdefruit d'accions, la qualitat de soci rau en el nu propietari. Les altres relacions entre l'usufructuari i el nu propietari i el restant contingut de l'usdefruit, respecte a la Societat, es regiran pel títol constitutiu d'aquest dret, notificat a la Societat, per a la seva inscripció en el llibre registre. En el seu defecte es regirà l'usdefruit per l'establert en la Llei de Societats de Capital i en allò no previst en ella, per la Llei civil aplicable.

ARTICLE 13. En cas de penyora o embargament d'accions, s'observarà el dispost en la Llei de Societats de Capital.

TÍTOL III. ÒRGANS DE LA SOCIETAT

ARTICLE 14. Els òrgans de la Societat són la Junta General d'Accionistes i el Consell d'Administració. Això sense perjudici dels altres càrrecs que per la pròpia Junta General, per disposició estatutària o per disposició de la Llei es puguin nomenar.

DE LA JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES

ARTICLE 15. Els accionistes, constituïts en Junta General degudament convocada, decidiran per majoria en els assumptes propis de la competència de la Junta. Tots els socis, fins i tot els dissidents i els que no hagin participat en la reunió, queden sotmesos als acords de la Junta General. Es salven els drets de separació i impugnació establerts en la Llei.

ARTICLE 16. Les Juntes Generals podran ser ordinàries o extraordinàries, i hauran de ser convocades pels Administradors. Junta Ordinària és la que s'ha de reunir dins dels sis primers mesos de cada exercici, per a, en el seu cas, aprovar la gestió social, els comptes de l'exercici anterior i resoldre sobre l'aplicació del resultat, podent adoptar acords sobre qualsevol altre assumpte de la seva competència,

sempre que consti en l'ordre del dia de la convocatòria o procedeixi legalment i s'hagi constituït la Junta General amb la concurrència del capital social requerit. Junta extraordinària és qualsevol altra que no sigui l'ordinària anual.

ARTICLE 17. La Junta General, ordinària o extraordinària, quedarà vàlidament constituïda, en primera convocatòria, quan els accionistes presents o representats, posseeixin almenys el vint-i-cinc per cent (25 %) del capital subscrit amb dret de vot. En segona convocatòria, serà vàlida la reunió de la Junta sense importar quin sigui el capital que s'hi presenti.

ARTICLE 18. No obstant el que es disposa a l'article anterior, perquè la Junta pugui acordar vàlidament l'emissió d'obligacions, l'augment o la reducció del capital social, la supressió o limitació del dret de subscripció preferent de noves accions, la transformació, fusió, escissió, cessió global d'actiu i passiu i trasllat del domicili a l'estranger, així com qualsevol altra modificació estatutària, s'hi hauran de presentar, en primera convocatòria, accionistes presents o representats que posseeixin almenys el cinquanta per cent (50 %) del capital subscrit amb dret de vot. En segona convocatòria, n'hi haurà prou amb l'assistència del vint-i-cinc per cent (25 %) del capital subscrit amb dret de vot.

ARTICLE 19. Tota Junta General haurà de ser convocada mitjançant un anunci publicat en la pàgina web de la Societat, almenys amb l'antelació mínima exigida per la Llei. L'anunci expressarà el nom de la Societat, la data i hora de la reunió, el lloc de celebració, així com l'ordre del dia en què figuraran els assumptes que hagin de tractar-se i el càrrec de la persona o persones que realitzin la convocatòria. Podrà també fer-se constar la data, en el seu cas, de la segona convocatòria, almenys 24 hores després de la primera. En tot cas es farà menció del dret de qualsevol accionista a obtenir de la Societat, de forma immediata i gratuïta, els documents que han de ser sotmesos a la seva aprovació i, en el seu cas, l'informe dels auditors de comptes. No obstant això, la Junta es podrà celebrar, sense necessitat de convocatòria prèvia, sempre que sigui present tot el capital social i els assistents acceptin per unanimitat la celebració de la Junta.

ARTICLE 20. Podran assistir a la Junta, en tot cas, els accionistes que amb cinc dies d'antelació respecte a la data en què hagi de celebrar-se, tinguin inscrites les seves accions en el Llibre Registre d'Accions.

ARTICLE 21. Tot accionista que tingui dret d'assistència podrà fer-se representar en la Junta per una altra persona. La representació s'haurà de conferir per escrit i amb caràcter especial per a cada Junta, en els termes i amb l'abast establert en la Llei de Societats de Capital. Aquest últim requisit no serà necessari quan el representant sigui cònjuge, ascendent o descendent del representat; ni tampoc quan aquest ostenti poder general conferit en escriptura pública amb facultats per administrar tot el patrimoni que el representat tingués en territori nacional. La representació és sempre revocable. L'assistència personal del representat a la Junta tindrà el valor de revocació.

ARTICLE 22. Els administradors podran convocar Junta Extraordinària sempre que l'estimin convenient per als interessos socials. Així mateix, l'hauran de convocar quan ho sol·licitin accionistes que representin, almenys, el cinc per cent del capital social, expressant a la sol·licitud els assumptes a tractar en ella. En aquest cas, la Junta haurà de ser convocada per celebrar-se dins dels dos mesos següents a la data de l'oportú requeriment notarial als administradors, que inclouran necessàriament en l'ordre del dia els assumptes que haguessin estat objecte de la sol·licitud.

ARTICLE 23. Actuaran de President i Secretari en la Junta els que ocupin els esmentats càrrecs en el Consell d'Administració o, en el seu defecte, els accionistes que escullin els assistents a la reunió.

ARTICLE 24. Cada acció dona dret a un vot. Els acords de la Junta s'adoptaran per majoria simple dels vots dels accionistes presents o representats en la Junta General, entenent-se adoptat l'acord quan obtingui més vots a favor que en contra del capital present o representat. Per a l'adopció dels acords que requereixin quòrum de constitució reforçat conforme a les lleis i al previst a l'article 18 d'aquests Estatuts, si el capital present o representat supera el 50 %, n'hi haurà prou que l'acord s'adopti per majoria absoluta; tanmateix, es requerirà el vot favorable dels dos terços del capital present o representat en la Junta General quan en segona convocatòria es presentin accionistes que representin el 25 % o més del capital subscrit amb dret a vot sense assolir el 50 %.

ARTICLE 25. L'acta de la Junta podrà ser aprovada per la pròpia Junta després que aquesta s'hagi celebrat, i, en el seu defecte, dins del termini de quinze dies, pel President i dos interventors, un en representació de la majoria i un altre per la minoria. L'acta en qualsevol d'aquestes dues formes tindrà força executiva a partir de la data de la seva aprovació. Les certificacions de les seves actes seran expedides i els acords s'elevaran a públics per les persones legitimades per a això segons determinen aquests Estatuts i el Reglament del Registre Mercantil.

El previst als articles d'aquests Estatuts en relació amb la Junta General d'Accionistes, s'entendrà sense perjudici que, en cas que la Societat compti amb un únic accionista, aquest exercirà les competències de la Junta General i les seves decisions sobre això es consignaran en acta, sota la seva firma o la del seu representant podent ser executades i formalitzades pel mateix soci o pels administradors de la Societat.

DELS ADMINISTRADORS

ARTICLE 26. La gestió i representació de la Societat en judici i fora d'ell correspon a un Consell d'Administració, integrat per un mínim de tres i un màxim de quinze Consellers que seran escollits per la Junta i exerciran el seu mandat per un termini màxim de quatre (4) anys. El Consell d'Administració serà competent en relació amb totes aquelles matèries compreses a l'objecte social, a excepció d'aquelles reservades expressament per la Llei o els Estatuts a la competència de la Junta General. Correspon al Consell d'Administració l'aprovació i seguiment de les polítiques de govern corporatiu, entre d'altres, en matèria de transparència informativa, remuneració, gestió de riscos, control i auditoria interna. Així mateix, correspon al Consell d'Administració establir els corresponents mecanismes de coordinació i supervisió en relació amb les seves societats dependents.

El Consell d'Administració podrà designar del seu si una Comissió Executiva, així com un o diversos Consellers Delegats, establint el contingut, els límits i les modalitats de la delegació i podent delegar-hi totes les facultats que no siguin indelegables conforme a la Llei i al previst als presents Estatuts.

ARTICLE 27. 1. El Consell d'Administració, sempre que la Junta no l'hagués designat, elegirà un President i podrà tenir un o diversos Vicepresidents. Quan coincideixin en una mateixa persona el càrrec de President del Consell d'Administració o Vicepresident del Consell d'Administració i el càrrec de Conseller Delegat, se li denominarà President Executiu o Vicepresident Executiu. El Consell tindrà, així mateix, un Secretari, i podrà tenir un Vicesecretari. El Secretari i el Vicesecretari podran no ser consellers. El President i el Secretari en cas d'absència o impossibilitat seran substituïts per un dels Vicepresidents i pel Vicesecretari i, en el seu defecte, pel Conseller de més edat i pel més jove, respectivament. El Consell es reunirà sempre que es consideri convenient i farà, almenys, una reunió cada trimestre. El Consell serà convocat pel President a iniciativa pròpia o a petició de, almenys, dos

Consellers, per qualsevol mitjà que permeti acreditar la seva recepció. També podran convocar-lo els administradors que constitueixin almenys un terç dels membres del Consell si, prèvia petició al President, aquest sense causa justificada no hauria fet la convocatòria en el termini d'un mes. Quedarà vàlidament constituït quan es presentin a la reunió la majoria dels seus components. Els Consellers podran delegar la seva representació en un altre Conseller. Els acords s'adoptaran per majoria absoluta dels Consellers assistents a la reunió, excepte en relació amb aquells acords qualificats per als quals la Llei exigeix una majoria superior. Els acords podran prendre's mitjançant votació per escrit i sense sessió sempre que cap conseller no s'oposi a aquest procediment.

Així mateix, el Consell d'Administració podrà celebrar-se en diversos llocs connectats per sistemes que permetin el reconeixement i identificació dels assistents, la permanent comunicació entre els concurrents independentment del lloc en què es trobin, així com la intervenció i emissió del vot, tot això en temps real. Els assistents a qualsevol dels llocs es consideraran, a tots els efectes relatius al Consell d'Administració, assistents a la mateixa i única reunió. En cas que algun dels consellers es trobés al domicili social, la sessió s'entendrà celebrada en aquest. En cas de no ser així, la sessió s'entendrà celebrada on es trobi el conseller que la presideixi.

Les actes del Consell podran ser aprovades totalment o parcialment per dos consellers designats pel propi Consell, i amb les firmes de President o Vicepresident i de Secretari o Vicesecretari.

2. Els consellers hauran de ser persones de reconeguda honorabilitat comercial i professional i tenir coneixements i experiència adequats per exercir les seves funcions en la Societat. Així mateix, el Consell d'Administració haurà de comptar amb membres que, considerats en el seu conjunt, tinguin prou coneixements i experiència professional.

3. El Consell d'Administració designarà del seu si un Comitè d'Auditoria i Control compost per un mínim de tres (3) i un màxim de cinc (5) membres, procurant afavorir la diversitat en la seva composició, que hauran de ser necessàriament consellers no executius. La majoria dels membres del Comitè d'Auditoria i Control seran independents i un d'ells serà designat tenint en compte els seus coneixements i experiència en matèria de comptabilitat, auditoria o en ambdues. Sense perjudici d'això, es procurarà que tots els membres del Comitè es designin tenint en compte els seus coneixements i experiència en matèria de comptabilitat, auditoria, finances, control intern i gestió de riscos. En el seu conjunt, els membres del Comitè tindran els coneixements tècnics pertinents en relació amb el sector d'activitat de l'entitat. El Comitè d'Auditoria i Control designarà d'entre els seus membres que siguin consellers independents al President, que haurà de ser substituït cada quatre anys, podent ser reelegit una vegada transcorregut un termini d'un any des del seu cessament. També designarà un Secretari que podrà no ser membre del Comitè, i en defecte de tal designació o en cas d'absència actuarà com a tal qui ho sigui del Consell. El Comitè d'Auditoria i Control es reunirà les vegades que resulti necessari per al desenvolupament de les seves funcions i serà convocat per ordre del seu President, bé a iniciativa pròpia o bé a requeriment del President del Consell d'Administració o de dos (2) dels membres del propi Comitè. El Comitè d'Auditoria i Control quedarà vàlidament constituït quan concorrin, presents o representats, la majoria dels seus membres. Els acords s'adoptaran per majoria dels membres concurrents, presents o representats. En cas d'empat, el President del Comitè tindrà vot de qualitat. Les actes del Comitè estaran a disposició de tots els membres del Consell d'Administració. El Comitè d'Auditoria i Control tindrà les competències següents, sense perjudici d'altres funcions que pogués assignar-li el Consell d'Administració:

- i. Informar en la Junta General d'Accionistes sobre les qüestions que en ella plantegin els accionistes en matèries de la seva competència i, en particular, sobre el resultat de l'auditoria,

explicant com aquesta ha contribuït a la integritat de la informació financera i la funció que el Comitè ha exercit en aquest procés.

- ii. Supervisar l'eficàcia del control intern de la societat, l'auditoria interna i els sistemes de gestió de riscos, així com discutir amb l'auditor de comptes les debilitats significatives del sistema de control intern detectades en el desenvolupament de l'auditoria, tot això sense trencar la seva independència. A tals efectes, i en el seu cas, podrà presentar recomanacions o propostes al Consell d'Administració i el corresponent termini per al seu seguiment.
- iii. Supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera preceptiva i presentar recomanacions o propostes a l'òrgan d'administració, dirigides a salvaguardar la seva integritat.
- iv. Elevar al Consell d'Administració les propostes de selecció, nomenament, reelecció i substitució de l'auditor de comptes, responsabilitzant-se del procés de selecció d'acord amb la normativa aplicable a la Societat, així com les condicions de la seva contractació i recollir regularment d'ell informació sobre el pla d'auditoria i la seva execució, a més de preservar la seva independència en l'exercici de les seves funcions.
- v. Establir les oportunes relacions amb l'auditor de comptes per rebre informació sobre aquelles qüestions que puguin suposar amenaça per a la seva independència, per al seu examen pel Comitè, i qualssevol altres de relacionades amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes i, quan sigui procedent, l'autorització dels serveis diferents dels prohibits, en els termes contemplats en la normativa aplicable en relació amb el règim d'independència, així com aquelles altres comunicacions previstes en la legislació d'auditoria de comptes i en les normes d'auditoria. En tot cas, haurà de rebre anualment dels auditors externs la declaració de la seva independència en relació amb l'entitat o entitats vinculades a aquesta directa o indirectament, així com la informació detallada i individualitzada dels serveis addicionals de qualsevol classe prestats i els corresponents honoraris percebuts d'aquestes entitats per l'auditor extern o per les persones o entitats vinculades a ell d'acord amb el disposat en la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes.
- vi. Emetre anualment, amb caràcter previ a l'emissió de l'informe d'auditoria de comptes, un informe en el qual expressarà una opinió sobre si la independència de l'auditor de comptes resulta compromesa. Aquest informe haurà de contenir, en tot cas, la valoració motivada de la prestació de cadascun dels serveis addicionals a què fa referència l'apartat anterior, individualment considerats i en el seu conjunt, diferents de l'auditoria legal i en relació amb el règim d'independència o amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes.
- vii. Informar, amb caràcter previ, al Consell d'Administració sobre totes les matèries previstes en la Llei i als Estatuts Socials i, en particular, sobre la informació financera que la Societat hagi de fer pública periòdicament, la informació reportada pels responsables de les funcions fonamentals de l'entitat, la creació o adquisició de participacions en entitats de propòsit especial o domiciliades en països o territoris que tinguin la consideració de paradisos fiscals i les operacions amb parts vinculades.

4. El Consell podrà designar del seu si un Comitè de Nomenaments i Retribucions compost per un mínim de tres (3) i un màxim de cinc (5) membres, que hauran de ser Consellers no executius. El Comitè de Nomenaments i Retribucions designarà d'entre els seus membres el President. També designarà un Secretari que podrà no ser membre del Comitè, i en defecte de tal designació o en cas d'absència actuarà com a tal qui ho sigui del Consell. El Comitè es reunirà cada vegada que el

convoqui el seu President, que ho haurà de fer sempre que el Consell o el seu President sol·liciti l'emissió d'un informe o l'adopció de propostes i, en qualsevol cas, sempre que resulti convenient per al bon desenvolupament de les seves funcions. Serà convocat pel President del Comitè, bé a iniciativa pròpia, o bé a requeriment del President del Consell d'Administració o de dos (2) dels membres del propi Comitè. El Comitè de Nomenaments i Retribucions quedarà vàlidament constituït quan concorrin, presents o representats, la majoria dels seus membres. Els acords s'adoptaran per majoria dels membres concurrents, presents o representats. Sense perjudici d'altres funcions que pogués assignar-li el Consell d'Administració, el Comitè de Nomenaments i Retribucions tindrà les següents responsabilitats bàsiques:

- i. Avaluar les competències, coneixements i experiència necessaris en el Consell d'Administració.
- ii. Establir un objectiu de representació per al sexe menys representat en el Consell d'Administració i elaborar orientacions sobre com assolir l'esmentat objectiu.
- iii. Elevar al Consell d'Administració les propostes de nomenament de consellers independents per a la seva designació per cooptació o per a la seva submissió a la decisió de la Junta General d'Accionistes, així com les propostes per a la reelecció o separació dels esmentats consellers per la Junta General, i informar les propostes de nomenament dels restants Consellers;
- iv. Informar les propostes de nomenament i separació d'Alts Directius i les condicions bàsiques dels seus contractes.
- v. Examinar i organitzar la successió del President del Consell d'Administració i del primer executiu de la Societat i, en el seu cas, formular propostes al Consell d'Administració perquè l'esmentada successió es produeixi de forma ordenada i planificada.
- vi. Proposar al Consell d'Administració la política de retribucions dels consellers i dels directors generals o dels qui desenvolupin les seves funcions d'alta direcció sota la dependència directa del Consell, de comissions executives o de consellers delegats, així com la retribució individual i les altres condicions contractuals dels consellers executius, vetllant per la seva observança.

5. El Consell podrà designar del seu si un Comitè de Riscos compost per un mínim de tres (3) i un màxim de cinc (5) membres, que hauran de ser Consellers no executius. Es procurarà que tots els membres del Comitè es designin tenint en compte els seus coneixements, capacitat i experiència per entendre plenament i controlar l'estratègia de risc i la propensió al risc de la Societat. El Comitè de Riscos designarà d'entre els seus membres el President. També designarà un Secretari que podrà no ser membre del Comitè, i en defecte de tal designació o en cas d'absència actuarà com a tal qui ho sigui del Consell. El

Comitè es reunirà les vegades que resulti necessari per al desenvolupament de les seves funcions i serà convocat per ordre del seu President, bé a iniciativa pròpia o bé a requeriment del President del Consell d'Administració o de dos (2) dels membres del propi Comitè. El Comitè de Riscos quedarà vàlidament constituït quan concorrin, presents o representats, la majoria dels seus membres. Els acords s'adoptaran per majoria dels membres concurrents, presents o representats. En cas d'empat, el President del Comitè tindrà vot de qualitat. Les actes del Comitè estaran a disposició de tots els membres del Consell d'Administració. El Comitè de Riscos tindrà les competències següents, sense perjudici d'altres funcions que pogués assignar-li el Consell d'Administració:

- i. Suport al Consell d'Administració i assessorament d'aquest sobre la propensió global al risc, actual i futura, de la Societat i la seva estratègia en aquest àmbit, informant sobre el marc de

- gana pel risc, assistint en la vigilància de l'aplicació d'aquesta estratègia, vetllant perquè les actuacions de la Societat resultin consistents amb el nivell de tolerància del risc prèviament decidit i efectuant el seguiment del grau d'adequació dels riscos assumits al perfil establert.
- ii. Supervisar l'eficàcia dels sistemes de gestió de riscos.
 - iii. Assessorar el Consell d'Administració en la definició i avaluació de les polítiques de riscos que afecten la Societat.
 - iv. Vigilar l'execució de l'estratègia de gestió del capital, així com de tots els altres riscos rellevants de l'entitat, financers i no financers, inclosos els actuàrials, a fi d'avaluar la seva adequació a l'estratègia i la gana pel risc aprovades.
 - v. Determinar juntament amb el Consell d'Administració, la naturalesa, la quantitat, el format i la freqüència de la informació sobre riscos que hagi de rebre el Consell d'Administració i fixar la que la Comissió de Riscos ha de rebre.
 - vi. Revisar regularment exposicions principals, sectors econòmics d'activitat, àrees geogràfiques i tipus de risc.
 - vii. Examinar els processos d'informació i control de riscos del Grup, així com els sistemes d'informació i indicadors, que hauran de permetre:
 - a) la idoneïtat de l'estructura i funcionalitat de la gestió del risc en tot el Grup;
 - b) conèixer l'exposició del risc en el Grup per valorar si aquesta s'adequa al perfil decidit per la Societat;
 - c) disposar de prou informació per al coneixement precís de l'exposició al risc per a la presa de decisions; i
 - d) l'adequat funcionament de les polítiques i procediments que mitiguin els riscos operacionals.
 - viii. Valorar el risc de compliment normatiu en el seu àmbit d'actuació i decisió, entès com la gestió del risc de sancions legals o normatives, pèrdua financera, material o reputacional que la Societat pugui tenir com a resultat de l'incompliment de lleis, normes, estàndards de regulació i codis de conducta, detectant qualsevol risc d'incompliment i, duent a terme el seu seguiment i l'examen de possibles deficiències amb els principis de deontologia.
 - ix. Informar sobre els nous productes i serveis o de canvis significatius en els existents, amb l'objectiu de determinar:
 - a) els riscos a què s'enfronta la Societat amb la seva emissió i la seva comercialització en els mercats, així com dels canvis significatius en els ja existents;
 - b) els sistemes d'informació i control intern per a la gestió i control d'aquests riscos;
 - c) les mesures correctores per limitar l'impacte dels riscos identificats, en cas que arribessin a materialitzar-se; i
 - d) els mitjans i els canals adequats per a la seva comercialització amb l'objectiu de minimitzar els riscos reputacionals i de defectuosa comercialització.

6. S'aplicaran als Comitès designats pel Consell d'Administració, en el no previst per a cadascun d'ells, les regles de funcionament del Consell d'Administració.

ARTICLE 28. Per ser Administrador no serà necessari ostentar la condició d'accionista. Seran nomenats per la Junta General per un termini màxim de quatre anys i podran ser reelegits indefinidament. Els Administradors podran ser separats del seu càrrec en qualsevol moment per acord de la Junta General.

ARTICLE 29. No podran ser Administradors que es trobin incursos en causa legal d'incapacitat o incompatibilitat determinades per la normativa vigent.

ARTICLE 30. Si es nomena Administrador a una persona Jurídica, aquesta designarà una persona física com a representant seva per a l'exercici de les funcions pròpies del càrrec.

ARTICLE 31. El càrrec de conseller serà retribuït.

L'import màxim de la remuneració anual del conjunt dels consellers per tots els conceptes retributius que se'ls puguin aplicar haurà de ser aprovat per la Junta General i romandrà vigent mentre no s'aprovi la seva modificació.

La retribució per la pertinença al Consell d'Administració i els seus Comitès consistirà en una quantitat fixa anual que establirà el Consell d'Administració en la forma que estimi més oportuna, en consideració a les funcions, les responsabilitats i la dedicació de cada conseller (en especial les del President i els Vicepresidents), podent també tenir en compte la seva pertinença als diferents Comitès, el que podrà donar lloc a retribucions diferents per a cada un d'ells, respectant-se en tot cas el límit màxim aprovat per la Junta General.

Amb independència de l'anterior i també dins del referit límit màxim aprovat per la Junta General, els consellers que tinguin atribuïdes funcions delegades o executives en la Societat en virtut de qualsevol títol, sigui quin fos la naturalesa de la seva relació jurídica amb aquesta, tindran dret a percebre una retribució per la prestació d'aquestes funcions que determinarà el Consell d'Administració i que podrà consistir en una quantitat fixa, una quantitat complementària variable i, addicionalment, sistemes d'incentius conforme a determinats paràmetres, així com una part assistencial que podrà incloure un sistema de previsió i assegurances oportunes i, en el seu cas, la Seguretat Social. Les relacions amb els consellers que tinguin atribuïdes funcions executives hauran de constar en un contracte entre el conseller i la Societat que reguli les esmentades relacions i, en especial, la seva retribució conforme als conceptes retributius abans referits. L'esmentat contracte haurà de respectar la política de retribucions aprovada, en el seu cas, per la Junta General, haurà de ser aprovat pel Consell d'Administració amb la majoria legalment establerta i incorporar-se com annex a l'acta de la sessió del Consell.

TÍTOL IV. EXERCICI SOCIAL I DELS COMPTES ANUALS

ARTICLE 32. L'exercici social coincidirà amb l'any natural.

ARTICLE 33. La Societat haurà de portar, de conformitat amb el disposat en el Codi de Comerç, una comptabilitat ordenada, adequada a l'activitat de la seva empresa, que permeti un seguiment cronològic de les operacions, així com l'elaboració d'inventaris i balanços. Els Administradors estan obligats a formular en el termini màxim de tres mesos a comptar del tancament de l'exercici social, els comptes anuals, l'informe de gestió i la proposta d'aplicació del resultat. Els comptes anuals comprendran tots

els documents previstos en la legislació vigent. Aquests documents, que formen una unitat, hauran de ser redactats amb claredat i mostrar la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de la Societat, d'acord amb l'establert en la Llei i en el Codi de Comerç i hauran d'estar firmats per tots els administradors. Si faltés la firma d'algun d'ells s'assenyalarà a cadascun dels documents en què falti amb expressa indicació de la causa.

ARTICLE 34. Dins del mes següent a l'aprovació dels comptes anuals, es presentaran, juntament amb l'oportuna certificació acreditativa de l'esmentada aprovació i aplicació del resultat, per al seu dipòsit al Registre Mercantil en la forma que determina la Llei.

ARTICLE 35. Dels beneficis obtinguts a cada exercici, i una vegada coberta la dotació per a reserva legal, i altres atencions legalment establertes, la Junta podrà aplicar el que estimi convenient per a reserva voluntària, fons de previsió per a inversions i qualsevol altra atenció legalment permesa. La resta, en el seu cas, es distribuirà com dividendes entre els accionistes en proporció amb el capital desemborsat per cada acció. El pagament de dividendes a compte estarà sotmès al que disposi la Llei.

TÍTOL V. DISSOLUCIÓ I LIQUIDACIÓ

ARTICLE 36. La Societat es dissoldrà per les causes legalment previstes. S'exceptuen del període de liquidació els supòsits de fusió o escissió total. En cas de dissolució, la liquidació quedarà a càrrec dels Administradors, que amb el caràcter de liquidadors, practicaran la liquidació i divisió d'acord amb els acords de la Junta General i a les disposicions vigents.

ARTICLE 37. Una vegada satisfets tots els creditors i consignat l'import dels seus crèdits contra la Societat, i assegurats competentment els no vençuts, l'actiu resultant es repartirà entre els socis, conforme a la Llei.

DISPOSICIÓ FINAL

Totes les qüestions societàries litigioses que se suscitin entre la Societat i els seus Administradors o socis o entre aquells i aquests, o aquests últims entre si, se sotmeten a l'arbitratge institucional del TRIBUNAL ARBITRAL DE BARCELONA de l'Associació Catalana per a l'Arbitratge, encarregant-li la designació d'àrbitres i administració de l'arbitratge d'acord amb el seu reglament, i sent d'obligat compliment la seva decisió arbitral. S'exceptuen d'aquesta submissió aquelles qüestions que no siguin de lliure disposició.