

Webinar

“No és quan sinó com em jubilaré
el que és important”



A més de la data de jubilació cal tenir en compte un altre factor important: com ens jubilem. Des de la perspectiva d'un treballador o treballadora autònom, la sessió analitzarà com ens afecta l'augment de la longevitat, les aficions, la salut i sobretot, quin en serà l'impacte econòmic, tot tenint en compte la nova llei de Plans de Pensions d'Ocupació Simplificats.

Introducció i moderació



Montserrat Casanovas

Presidenta d'ACCID

Ponent



Antoni Fernández

Director General de Vida i Pensions de Caixa d'Enginyers Vida. Llicenciat en Ciències Actuarials i Financeres. Vocal President de la Secció Professional a la Junta de Govern del Col·legi d'Actuaris de Catalunya i membre del Grup de Treball de Pensions i Seguretat Social de l'esmentat Col·legi.

ÍNDEX

1. EL REPTES DEL SISTEMA PÚBLIC DE PENSIONS
2. LA JUBILACIÓ DEL TREBALLADOR AUTÒNOM
3. LA REFORMA DEL SISTEMA COMPLEMENTARI DE PENSIONS
4. QÜESTIONS A TENIR EN COMPTE EN L'ESTALVI PER A LA JUBILACIÓ



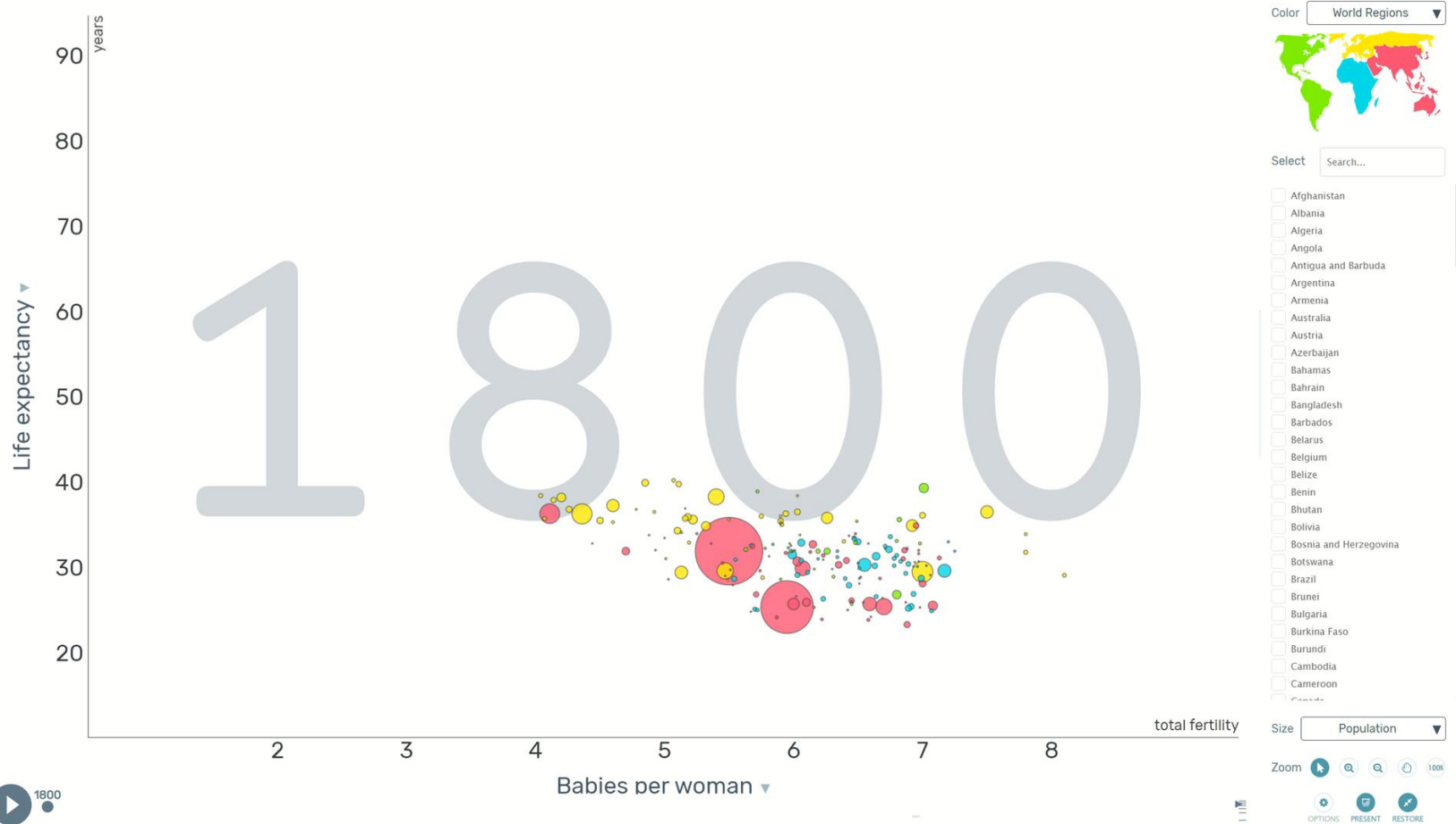
Caixa d'Enginyers
Vida i Pensions

Grup  *Caixa d'Enginyers*

1. EL REPTES DEL SISTEMA PÚBLIC DE PENSIONS

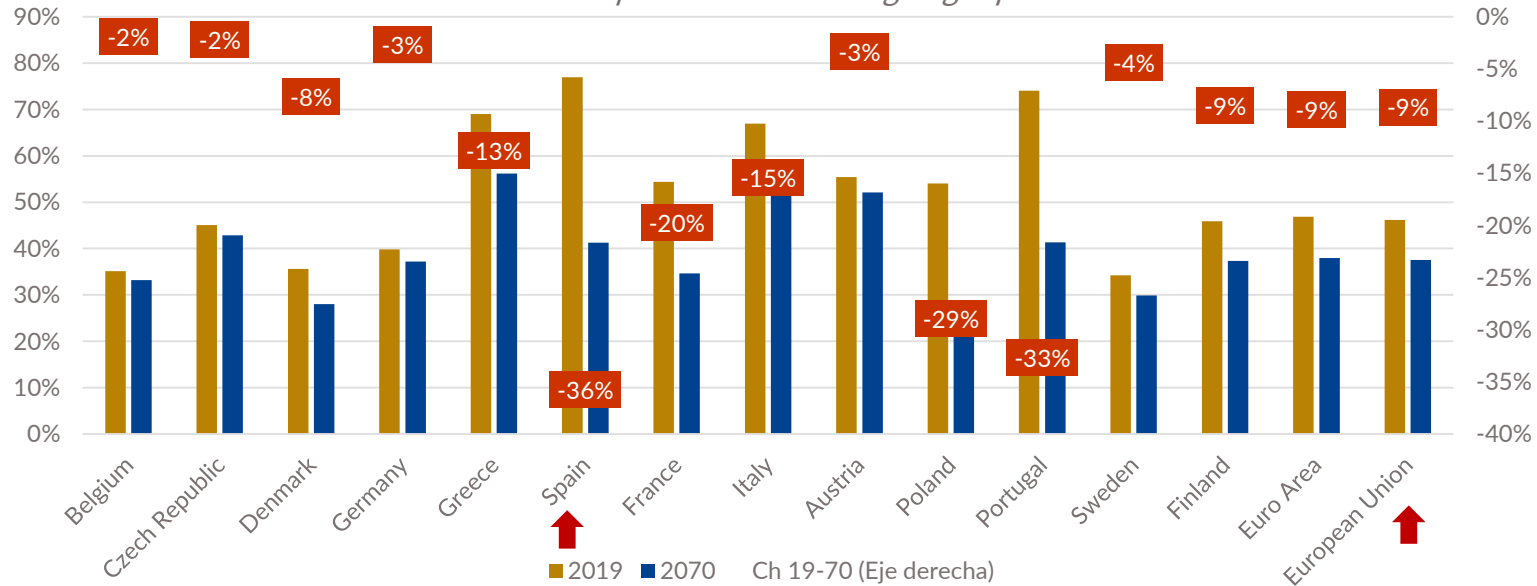
EL REPTE DEMOGRÀFIC I LES PERSPECTIVES DE FUTUR

LA LONGEVITAT AL MÓN



LES PERSPECTIVES DE LES PENSIONS PÚBLIQUES ...

Rati de Reemplaçament: Primera Pensió / Últim Salari.
Elaboració Pròpia en base a The ageing report 2021



Les projeccions ens indiquen que a llarg termini **les pensions públiques estan garantides però no seran com les actuals**. Les reformes dutes a terme i previstes de duu a terme redueixen el rati de reemplaçament en un 36% durant els propers 50 anys. Serà necessari **el desenvolupament dels sistemes complementaris de pensions**.

EL PLA DE RECUPERACIÓ TRANSFORMACIÓ Y RESILIÈNCIA

C30.R1

Separación de fuentes de financiación de la Seguridad Social, con la culminación del proceso de separación de fuentes de financiación de la protección contributiva y no contributiva del sistema para recuperar el equilibrio financiero en el corto plazo.

C30.R2-A

Mantenimiento del poder adquisitivo de las pensiones, para lo que se deroga el Índice de Revalorización de Pensiones introducido por la reforma de 2013 con el fin de garantizar el mantenimiento del poder adquisitivo de las pensiones en los términos que plantea el Pacto de Toledo.

C30.R2-B

Alineación de la edad efectiva de jubilación con la edad legal de jubilación a través de incentivos a la demora de la jubilación y ajustando los elementos distorsionantes en la regulación de las jubilaciones anticipadas.

C30.R2-C

Adecuación a las nuevas carreras profesionales del periodo de cómputo para el cálculo de la pensión de jubilación, que pretende reforzar la progresividad y el carácter contributivo del sistema haciendo que la pensión de jubilación refleje en mayor medida la vida laboral del trabajador y atienda la realidad de un mercado laboral en el que las interrupciones y las lagunas son cada vez menos excepcionales.

C30.R2-D

Sustitución del factor de sostenibilidad por un mecanismo de equidad intergeneracional, lo que implica incorporar, junto a la evolución de la esperanza de vida, otros indicadores complementarios que en conjunto ofrezcan una imagen más fidedigna del desafío que para el sistema supone el envejecimiento de la población.

C30.R3

Nuevo sistema de cotización a la Seguridad Social de los trabajadores autónomos por sus ingresos reales, por el que se busca implantar gradualmente un nuevo sistema de cotización en el Régimen Especial de Trabajadores Autónomos (RETA) basado en los rendimientos por la actividad económica desempeñada.

C30.R4

Modificación del complemento de maternidad de pensiones mediante un nuevo diseño, como se expresó en el Real Decreto-ley 3/2021, con el objetivo de compensar el coste que el nacimiento y el cuidado de los hijos tiene para los progenitores, fundamentalmente para las madres, de manera que se contribuya decisivamente a la reducción de la brecha de género en pensiones.

C30.R5

Reforma e impulso de los sistemas complementarios de pensiones, por la que se prevé la aprobación de un nuevo marco jurídico que impulse los planes de pensiones de empleo y contemple la promoción pública de fondos de pensiones permitiendo dar cobertura a colectivos de trabajadores sin planes de empleo en sus empresas o autónomos.

C30.R6

Adecuación de la base máxima de cotización del sistema: La adaptación del sistema requiere de una adecuación gradual las bases de cotización máxima que deberá ser concurrente con una modificación de la pensión máxima para no afectar a la naturaleza contributiva del sistema.

<https://planderecuperacion.gob.es/politicas-y-componentes/componente-30-sostenibilidad-largo-plazo-del-sistema-publico-de-pensiones-en-marco-del-pacto-de-toledo#retos>

<https://www.lamoncloa.gob.es/temas/fondos-recuperacion/Documents/16062021-Componente30.pdf>

¿I QUÈ N'OPINA L'AIREF?

ECONOMÍA / POLÍTICA

Airef alerta de que la reforma de pensiones agrava el déficit con más gasto que ingresos

Sábado 25 marzo 2023 Expansión 29

EL MUNDO

España Opinión Economía Internacional Deportes

Economía Actualidad económica Consumistas Macroeconomía Empresas

SEGURIDAD SOCIAL

La AIREF reprueba la reforma de las pensiones de Escrivá: genera más déficit y no asegura la sostenibilidad



LA VANGUARDIA



ESPAÑA DÉFICIT

La AIREF advierte de que las reformas de pensiones elevarán el déficit

• Madrid, 24 mar (EFE).- La presidenta de la Autoridad Independiente de Responsabilidad Fiscal (AIREF), Cristina Herrero, ha advertido este viernes de que las reformas de pensiones aprobadas desde 2021 elevarán el déficit público a largo plazo, ya que las medidas de ingresos no compensan los gastos.

elDiario.es

Hazte socio/a Inicia sesión

Política Internacional Economía Opinión Cultura Educación Clima Desalambre Igualdad Estatuto

Noticia servida automáticamente por la Agencia EFE

La AIREF advierte de que las reformas de pensiones elevarán el déficit

ara

ÚLTIMA HORA

Pensions

ECONOMIA / MACROECONOMIA | 24/03/2023

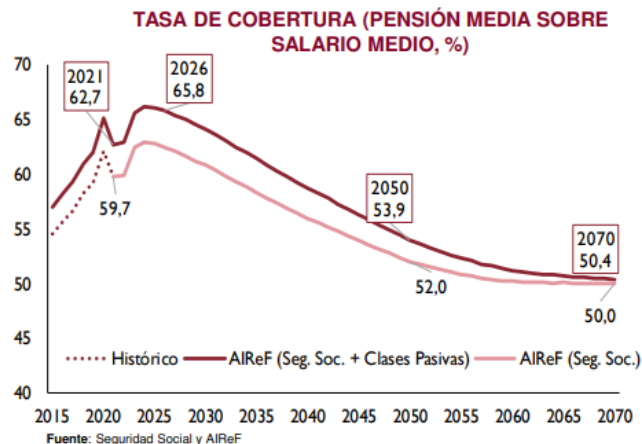
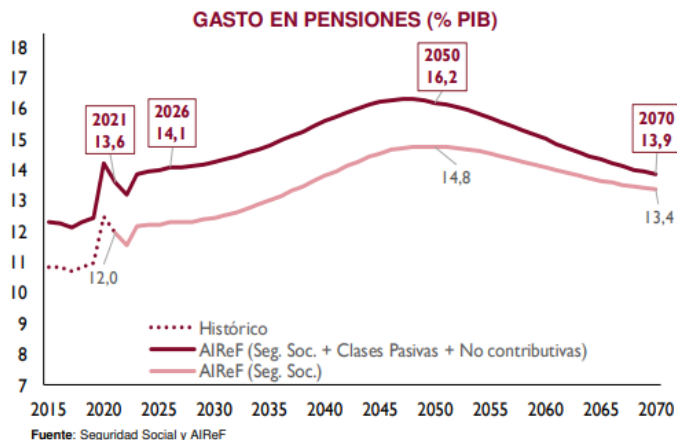
L'Autoritat Fiscal apunta que la reforma de les pensions és insuficient per cobrir la despesa futura

La presidenta de l'Airef preveu que s'haurà d'activar el mecanisme d'ajust automàtic que ja recull la llei

¿I QUÈ N'OPINA L'AIREF?

Impactes de les reformes aprovades des del 2021 (% de PIB)

	2050	2070
Mesures Sobre la Despesa	-2,4	-2,3
Revalorització pensions amb l'IPC (Eliminació IRP)	-2,7	-2,5
Eliminació factor de sostenibilitat	-0,8	-1,4
Jubilació anticipada	0,0	0,0
Incentius a la jubilació demorada	0,8	1,1
Comput anys càlcul pensió d'entrada	0,0	-0,1
Evolució pensió màxima diferent a BBCC Màximes	0,4	0,4
Mesures Sobre els Ingresos	1,3	1,3
Mecanisme d'Equitat Intergeneracional	0,4	0,4
Reforma cotitzacions treballadors autònoms	0,5	0,5
Evolució Bases Màximes de Cotització	0,4	0,4
Taxa de solidaritat	0,1	0,1
Superàvit (+) o Dèficit (-)	-1,1	-1,0



- La AIReF estima que en el escenario base **el gasto en pensiones total** aumentará 2,6 puntos de PIB entre 2021 y 2050 y 0,3 puntos de PIB entre 2021 y 2070. El gasto en pensiones de la Seguridad Social aumentaría 2,8 puntos y 1,4 puntos en los mismos periodos
- El aumento del gasto en pensiones hasta 2050 se explica principalmente por factores demográficos

- La **tasa de cobertura del sistema contributivo** disminuye a lo largo del horizonte de proyección del 62,7% en 2021 al 53,9% en 2050 y al 50,4% en 2070
- Esta reducción se explica por la evolución de los salarios a una tasa superior a la de las pensiones, que se revalorizan con el IPC




Caixa d'Enginyers
Vida i Pensions

Grup  *Caixa d'Enginyers*

2. LA JUBILACIÓ DE LES PERSONES TREBALLADORES AUTÒNOMES

3,3 milions
AUTÒNOMS



→ **+1** milió
SOCIETARIS

NOVA REGULACIÓ

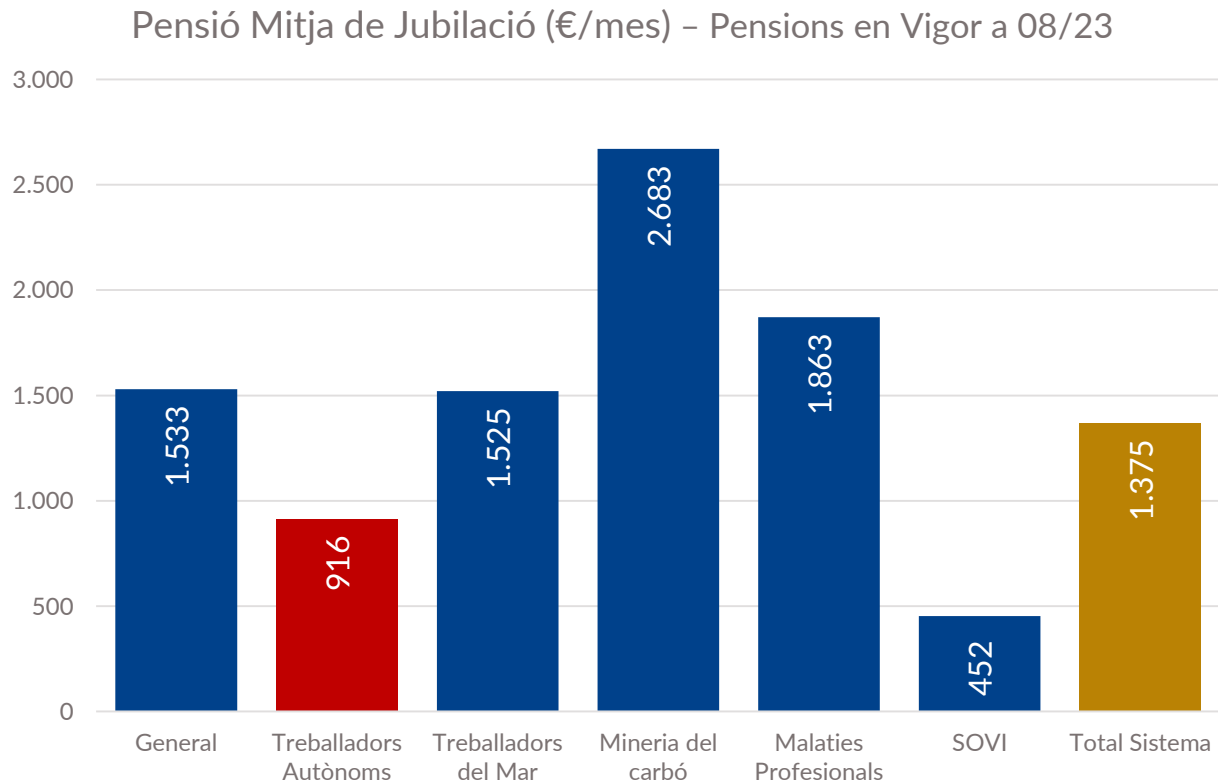
En vigor a principi d'any canvia per **ajustar la cotització al rendiment net real** creant un *sistema de trams*

31,6% COTITZA
A LA SEVA BASE

85% COTITZA
PEL MÍNIM
(* considerant treballadors
persones físiques)



LA PENSIÓ DE JUBILACIÓ DELS TREBALLADORS AUTÒNOMS



-33%

Pensió de jubilació autònoms vs Total Sistema

-40%

Pensió de jubilació autònoms vs Rg. General

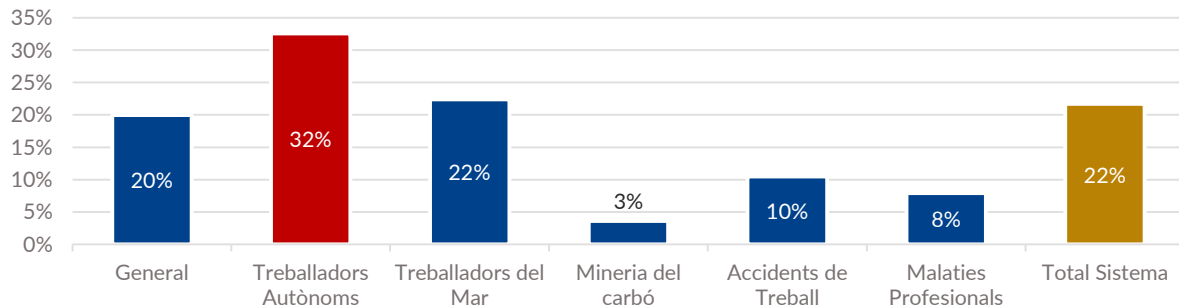
-15%

Pensió de jubilació autònoms vs SMI

Font: Elaboració Pròpia en base a dades de l'Institut de la Seguretat Social

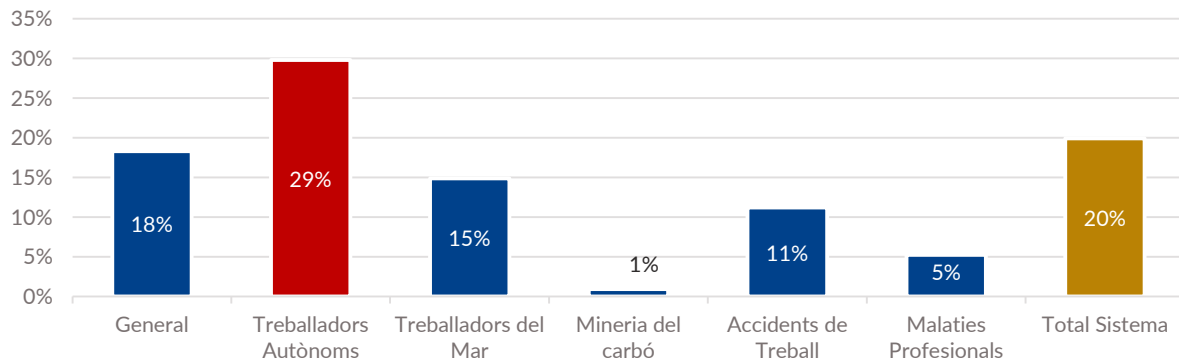
LES PRESTACIONS DE JUBILACIÓ DELS TREBALLADORS AUTÒNOMS

Total prestacions %/Total classe amb complement a mínims



32%
Pensionistes autònoms amb
complements a mínims
(20% règim general)

Prestacions de Jubilació %/Total classe amb complement a mínims



29%
Pensions de jubilació
d'autònoms amb compl. a
mínims (18% règim general)

¿PER QUÈ UN AUTÒNOM HA D'ESTALVIAR PER A LA JUBILACIÓ?

L'AJUST PROGRESSIU D'ASSIMILAR L'IMPORT DE LA COTITZACIÓ A LA BASE DE COTITZACIÓ NO ELIMINA LA NECESSITAT D'ESTALVI PER LA JUBILACIÓ DONAT QUE, PER EXEMPLE:

Si he cotitzat per la mínima durant gran part de la carrera laboral

Reduiré només parcialment la bretxa (-40%) entre la pensió del règim general i la del règim d'autònoms

En cas de carreres laborals incomplertes o amb llacunes d'anys sense cotitzar

L'augment de cotització podria no suposar un increment de la pensió donat que una part rellevant dels autònoms (30%) requereixen complements a mínims

Si he cotitzat per la base màxima durant tota la carrera laboral

L'import de la prestació equivaldrà a la pensió màxima. Actualment la base de cotització màxima és de 53.946€/any i la pensió màxima de 42.823,34 €/any, existint un gap entre ambdues magnituds del -21%

ASSIMILACIÓ DE LA PRESTACIÓ DEL
AUTÒNOMS AL RÈGIM GENERAL



REDUCCIÓ RELLEVANT DEL RATI DE
REEMPLAÇAMENT EN EL LLARG TERMINI
PRIMERA PENSÍO / ÚLTIM SALARI < 50%



Caixa d'Enginyers
Vida i Pensions

Grup  *Caixa d'Enginyers*

3. LA REFORMA DEL SISTEMA COMPLEMENTARIS DE PENSIONS

VISIÓ DES DEL PUNT DE VISTA DEL TREBALLADOR AUTÒNOM

REFORMA DEL SEGON PILAR DE PREVISIÓ

La nova Llei d'Impuls dels Plans de Pensions d'Ocupació jugarà un paper clau per facilitar l'accés de tots els treballadors a la previsió social empresarial

A data actual poc més de 2 milions de persones tenen un pla de pensions d'ocupació.

La nova normativa busca multiplicar aquesta xifra fins als 10 milions de persones al 2030.

Es prenen una sèrie de mesures on destaquen:

- Fons de Pensions d'Ocupació de Promoció Pública Oberts
- Plans de Pensions Simplificats
- Nous límits d'aportacions i incentius per a les empreses.

Facilita l'accés de tots els treballadors a la previsió social empresarial.

Especialment dirigit a:

- Empreses (Pimes)
- Sector Públic
- Autònoms
- Cooperatives Laborals

Fomentar l'estalvi provisional és una necessitat per millorar la salut financera de les persones

ELS NOUS PLANS DE PENSIONES D'OCUPACIÓ SIMPLIFICATS (PPOS)

TIPUS DE PPOS

QÜESTIONS RELLEVANTS

Plans promoguts per empreses segons acords sectorials

Les empreses englobades podran integrar-se a un FPOPP i també a uns altres FPO privats.

L'acord col·lectiu sectorial pot preveure no adherir-se al pla sectorial i promoure'n un de propi.

Els autònoms podran adherir-se al pla sectorial que els hi correspongui per activitat.

Plans promoguts per Administracions Públiques

Corporacions Locals, entitats i organismes dependents.

Les societats mercantils amb participació majoritària de les Administracions i d'Entitats Públiques s'hi podran integrar.

Plans de treballadors per compte propi o autònoms promoguts per:

Sindicats

Col·legis Professionals

Mutualitats de Previsió Social

Associacions de treballadors autònoms

No requereix la condició prèvia d'associat

Plans de socis i sòcies treballadors i socis del treball promoguts per:

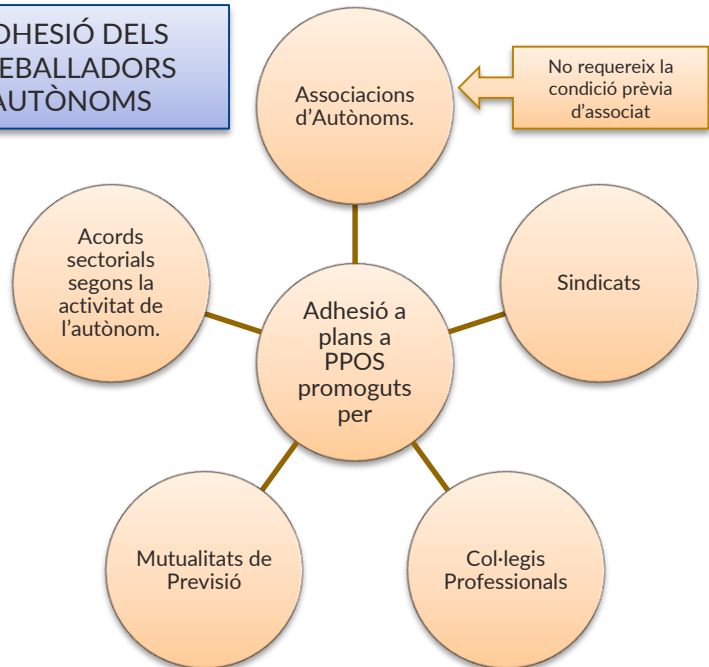
Societats cooperatives o laborals i organitzacions representatives.

ASPECTES GENERALS. VISIÓ TREBALLADOR AUTÒNOM.

OBJECTIUS DE LA LLEI ENVERS
ELS TREBALLADORS PER
COMPTE PROPI

La llei 12/2022 contempla, per primera vegada a l'ordenament jurídic espanyol, la incorporació d'instruments del segon pilar del sistema de pensions específics per a treballadors autònoms. Fins la data, generalment, aquest col·lectiu realitzava aportacions a instruments del tercer pilar: plans de pensions individuals.

ADHESIÓ DELS
TREBALLADORS
AUTÒNOMS



INTEGRACIÓ DEL PPOS
A UN FONDS

FONS DE PENSIONS
D'OCUPACIÓ DE
PROMOCIÓ
PÚBLICA.

FONS DE PENSIONS
D'OCUPACIÓ DE
PROMOCIÓ
PRIVADA.

FISCALITAT DE LES
APORTACIONS
EXERCICI 2023

Límit General: 1.500 euros

Aportacions del partícip a
sistemes individuals o
d'ocupació

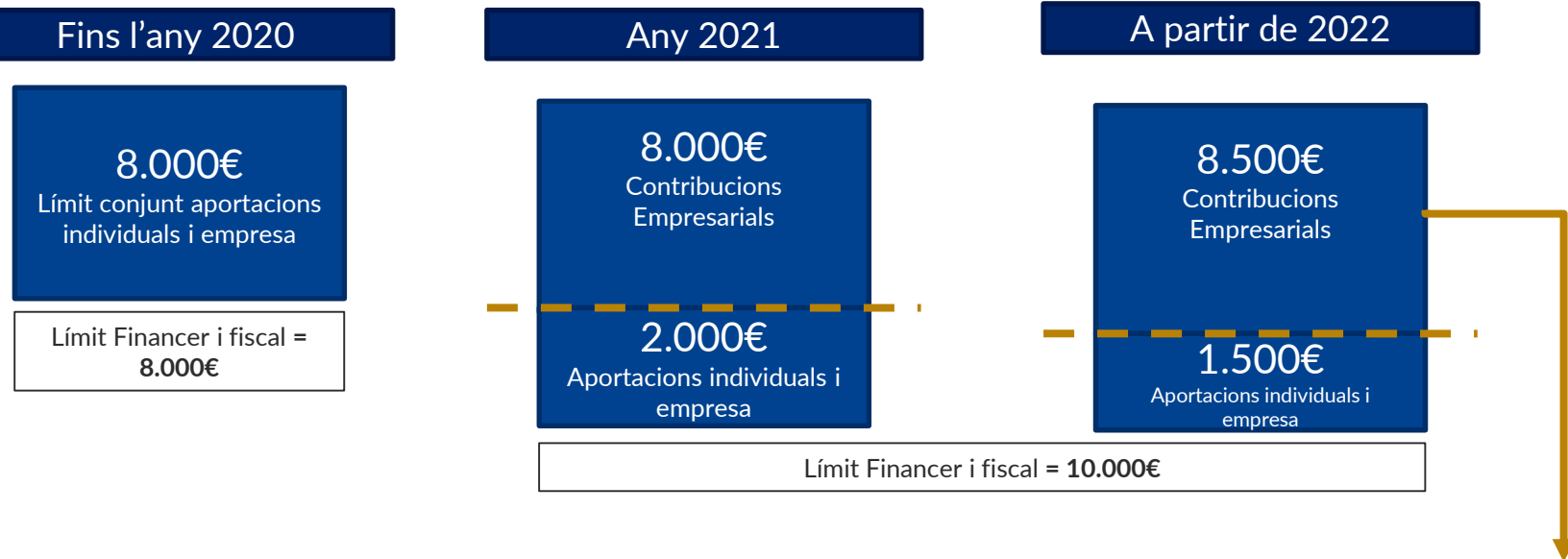


Límit Addicional: 4.250 euros

Aportacions als plans de
pensions d'ocupació
simplificats de treballadors
per compte propi o autònoms

— LÍMIT APORTACIONS PLANS DE PENSIONS

Aportacions Individuals:



Autònoms: Possibilitat d'incrementar el límit de 1.500 € a 4.250 euros anuals addicionals per a aportacions als plans de pensions d'ocupació simplificats de treballadors per compte propi o autònoms

El límit d'aportació anual per a persones treballadores autònomes

Menor entre 5.750€ o el 30% sobre rendiments nets del treball i activitats econòmiques

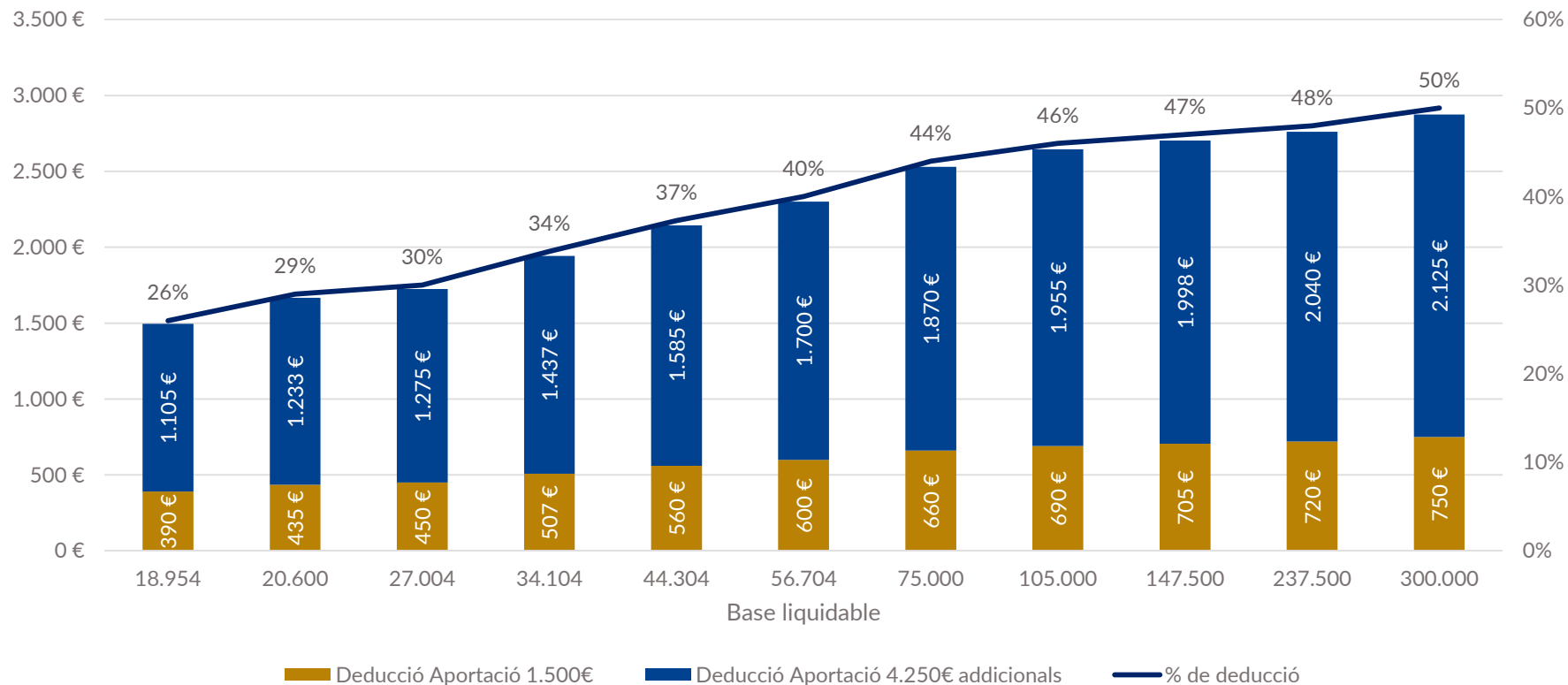


Caixa d'Enginyers
Vida i Pensions

Grup  *Caixa d'Enginyers*

4. QÜESTIONS A TENIR EN COMTPE EN L'ESTALVI PER A LA JUBILACIÓ

LA FISCALITAT DE L'INSTRUMENT. EXEMPLE DE LA DEDUCCIÓ FISCAL D'UN PLA DE PENSIONS D'AUTÒNOMS - ESCALA GRAVÀMEN CATALUNYA -



— LA INFLACIÓ: EL GRAN ENEMIC SILENCIOSOS DE L'ESTALVIADOR

El gran enemic silenciosos:
La inflació



La força de l'interés compost

Si no inverteixo



100.000 €



82.035 €

En 10 anys



67.297 €

En 20 anys



55.207 €

En 30 anys

Si no inverteixes, en 10 anys la inflació farà que el valor dels teus estalvis sigui un 18% menor, en 20 anys el 33% i en 30 anys el 45%

...
(Escenari d'inflació 2%)

Suposant que inverteixo avui ...



100.000 €



+12.492€

134.392 €

En 10 anys



+32.016€

180.611 €

En 20 anys



+61.590€

242.726 €

En 30 anys

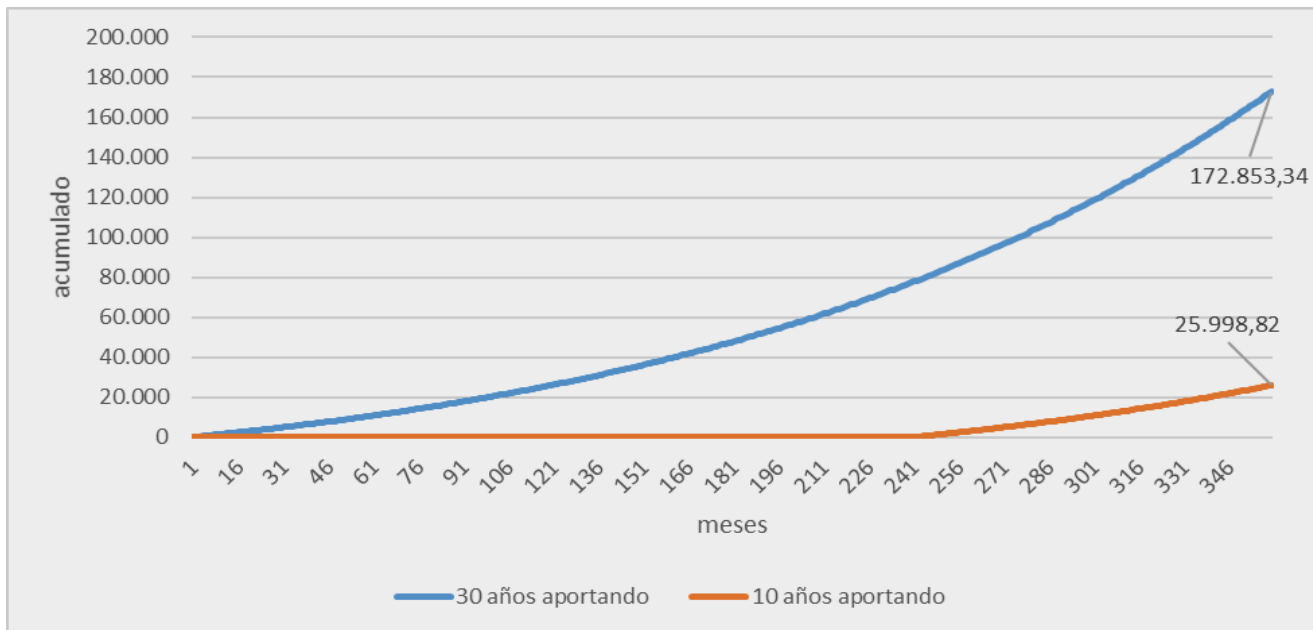
■ Import adicional vs la inflació real

Suposant una inflació del 2% i un retorn mitjà anual del 3%

Conclusió: Per a no perdre poder adquisitiu en el nostre estalvi per a la jubilació hem d'obtenir retorn mig anual superior a la inflació

COMENÇAR ESTALVIAR EL MÉS AVIAT POSSIBLE QUAN ABANS

Diferència entre estalviar 150 euros al mes, incrementant l'estalvi un 5% cada any, durant 30 anys i durant 10 anys:



Amb una rendibilitat del 3%, en el primer cas s'obtidria un increment sobre les aportacions realitzades del 45% i en el segon només d'un 15%.

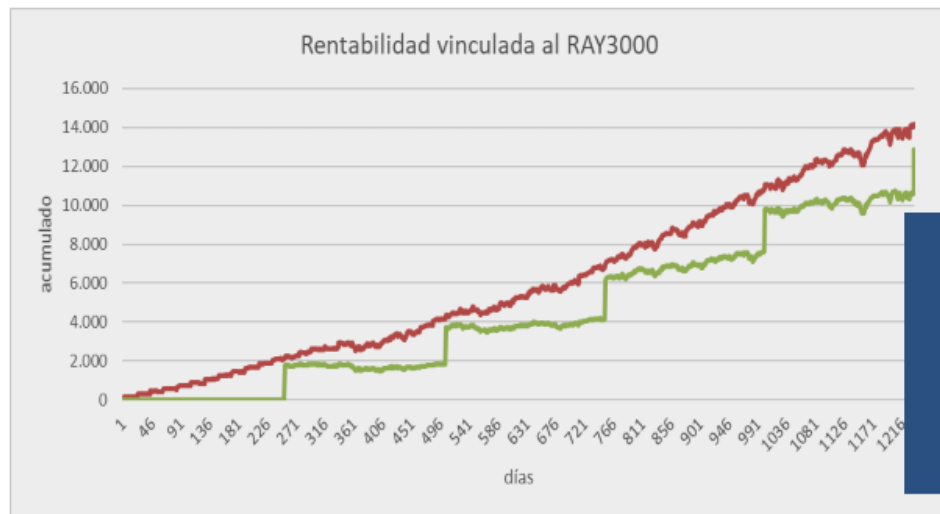
I si la rendibilitat mitjana fos del 5% en lloc del 3%?. Aportant durant 30 anys el benefici obtingut seria d'un 90% addicional a l'aportat i en el cas de 10 anys d'un 26%.

Font:
Presentació Diego Valero-President de Novaster
1ª Jornada Autònom Societari d'Autcat

ESTALVIAR REALITZANT APORTACIONS PERIÒDIQUES ÉS UNA BONA DECISIÓ

DIFERÈNCIA ENTRE APORTACIÓ MENSUAL I ANUAL

RUSSELL 3000 (USA)



ACUMULAT AMB
APORTACIONS PERIÒDIQUES = **14.164,52**
ACUMULAT AMB
APORTACIONS ANUALS = **12.186,59**

MILLORA D'UN 10,1%

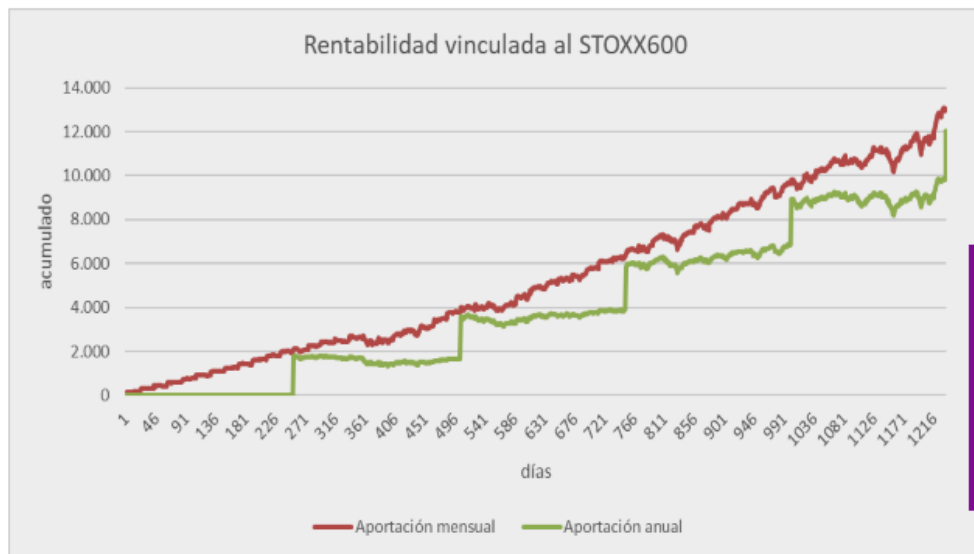
PER L'APORTACIÓ MENSUAL
PERÍODE DE **CINC ANYS**

Font:
Presentació Diego Valero -President de Novaster
1ª Jornada Autònom Societari d'Autcat

ESTALVIAR REALITZANT APORTACIONS PERIÒDIQUES ÉS UNA BONA DECISIÓ

DIFERÈNCIA ENTRE APORTACIÓ MENSUAL I ANUAL

STOXX EUROPE 600



ACUMULAT AMB
APORTACIONS PERIÒDIQUES = **13.021,12**
ACUMULAT AMB
APORTACIONS ANUALS = **12.020,42**

MILLORA D'UN 8,3%
PER L'APORTACIÓ MENSUAL
PERÍODE DE **CINC ANYS**

Font:
Presentació Diego Valero -President de Novaster
1ª Jornada Autònom Societari d'Autcat

Pla Autcat Futur Autònoms, PPOS

UN PLA DE PENSIONS **PIONER I EXCLUSIU** PER
A PERSONES TREBALLADORES AUTÒNOMES

Valorem el teu **present** i el teu **futur**

ISR
Iniciativa Socialment Responsable

ADME
Compromissos amb
el desenvolupament
sostenible

autcat
organització d'autònoms
de catalunya

Sol·licita una proposta personalitzada

Encara no ets soci?

<https://www.caixaenginyers.com/ca/pla-autcat-futur-autonomos-ppos>

DISCLAIMER

CAIXA ENGINYERS VIDA – CAJA INGENIEROS VIDA, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U, és una companyia d'assegurances subjecta a la supervisió de la DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS Y FONDOS DE PENSIONES, inscrita en el Registro de Entidades Aseguradoras amb clau C-0777 i en el Registro de Entidades Gestoras de Planes y Fondos de Pensiones amb clau G-0225.

El present document s'ha realitzat amb la finalitat de proporcionar informació general dels plans de pensions de la modalitat d'ocupació, i està subjecte a canvis sense previ avís. El contingut es basa en fonts considerades com a fiables, si bé, CAIXA ENGINYERS VIDA, no garanteix ni es responsabilitza de la seguretat de les mateixes. El contingut del present document no constitueix una recomanació de compra o venda, o per realitzar qualsevol altra transacció.

És possible que la informació pugui referir-se a productes, operacions o serveis respecte de les que existeixi informació addicional en documentació separada. Els destinataris de la mateixa són convidats a sol·licitar l'esmentada informació addicional que pugui ser facilitada per CAIXA ENGINYERS VIDA, en el curs de la prestació dels serveis, operacions o productes. En tal cas, els destinataris del present informe són convidats a tenir en consideració l'esmentada informació addicional de forma coherent amb el seu contingut.

©Queda prohibida la reproducció, duplicació, redistribució i/o comercialització, total o parcial, dels continguts d'aquest document, ni tan sols esmentant les fonts, excepte amb consentiment previ per escrit de CAIXA ENGINYERS VIDA, COMPANYYA D'ASSEGURANCES I REASSEGURANCES, SAU. All rights reserved.

Grup  *Caixa d'Enginyers*

www.caixaenginyers.com