



¿Por qué hay
que planificar
la jubilación?

¿POR QUÉ HAY QUE PLANIFICAR LA JUBILACIÓN?

1ª Edición Julio 2022

TOT MAGAZINE ©

Reservados todos los derechos. Ninguna parte de esta publicación puede ser reproducida sin el permiso por escrito del titular del copyright.

Editado por: ContenidosClick.es

Índice

0. Introducción	02
1. Planificación del futuro: necesaria e inaplazable	05
2. La CASS y el informe sobre su propuesta de reforma de las pensiones	09
3. La aportación de otros sectores a la propuesta de la CASS	15
3.1. Diseña tu propio plan de jubilación con tiempo y toda la información	
3.2. En el inicio de la vida laboral, hacerte un plan es muy ventajoso	
3.3. Decidir planificar la jubilación en el ecuador de tu vida laboral	
3.4. Si te encuentras en el ocaso de tu profesión, no debes preocuparte	
3.5. Cuando eres un trabajador autónomo o freelance	
4. La versatilidad de los planes andorranos de jubilación y ahorro	24
5. La tranquilidad, la seguridad y la estabilidad: los pilares de un plan de jubilación	26



Introducción

La pandemia provocada por la Covid-19 ha sido una experiencia colectiva traumática, triste y dolorosa. Pero nos ha preparado para una realidad aleccionadora: vivimos tiempos complejos e imprevisibles que requieren de una mejor planificación, también en el ámbito más personal.

Ha llegado el momento de afrontar realidades presentes en nuestra sociedad, que ahora notamos mucho más: el envejecimiento de la población o la ampliación de la esperanza de vida, por ejemplo. Son dos grandes retos, no solo de Andorra, sino de todos los países de nuestro entorno.

Por eso, actualmente muchos estados se plantean reformular estos aspectos, que antes parecían garantizados, aunque no lo estaban; la jubilación de todos nosotros quizás sea el principal tema a abordar.

Nuestro país no es una excepción; Andorra se encuentra en el contexto de una gran reestructuración del sistema de pensiones, para reformular la jubilación y mantener su fondo de reserva.

Deben hacerlo muchos gobiernos... Pero nosotros también contamos con oportunidades de planificación. Opciones reales de organizar nuestra jubilación y asegurarnos un futuro plácido, seguro y feliz.

Por este motivo, la planificación de la jubilación se vislumbra, ahora más que nunca, como una opción interesante que nos puede proporcionar una seguridad económica y una tranquilidad adicionales.







Planificación del futuro: necesaria e inaplazable

Muchas sociedades de nuestro entorno constatan la realidad: las coberturas sociales, especialmente en materia de pensiones de jubilación, no serán suficientes a medio y largo plazo. Para ayudarte a entender esta realidad, queremos mostrarte los aspectos que más inciden en la debilidad del sistema actual.

Tiempos de cambios profundos y globales

Este año 2022, en el que nos encontramos, es un ejemplo de estos cambios trascendentes: en el otro lado de nuestro planeta se da una enfermedad vírica nueva, y nos acaba afectando aquí. Si se inicia una guerra a las puertas de Europa, sus consecuencias se notan en casa, inmediatamente.

Si te preguntas por qué ocurre esto, la respuesta es una sola palabra: la globalización. Una globalización que ha podido consolidarse gracias a la digitalización. Estas tecnologías lo han cambiado todo en la vida de los habitantes de nuestro planeta. Son cambios que han traído mucho progreso y avances: medicina, ingeniería, etc. Pero fíjate que esta increíble transformación deja un resultado social complejo:

- Precariedad laboral.
- Menor natalidad y envejecimiento de la sociedad.
- Mayor esperanza de vida gracias a los avances médicos.

En este sentido, los gobiernos de muchos países deben hacer frente a retos importantísimos. Deben ser valientes y visionarios para garantizar un futuro a todos sus habitantes.

Muchos países ponen en marcha medidas importantes para el futuro

En el ámbito de la cobertura social, algunos países de nuestro entorno -Andorra también- deberán reformular sus sistemas de pensiones; naturalmente, las reformas afectarán a otras estructuras públicas del bienestar. Pero garantizar las pensiones y adaptarlas a un futuro que se presenta complejo, es la prioridad:

- Porque la precariedad laboral puede influir en las cantidades aportadas en concepto de cotizaciones.
- Porque la baja natalidad, el envejecimiento de la población y una mayor esperanza de vida hace insostenible el sistema.

Planificación y flexibilidad a largo plazo: la clave de la viabilidad de las pensiones

Es cierto que las coberturas sociales están resueltas, si nos referimos a los países europeos, que conocemos bien. Sin embargo, la diferencia radica en la disposición de cada estado para abordar este importante tema. Porque no solo es cuestión de riqueza de un país. Es también acierto en la planificación de temas como el que hoy te explicamos: la viabilidad de las pensiones.

Existen estados europeos que empezaron a reestructurar su sistema de jubilación en la década anterior, y ahora están mejor preparados.

Tal vez te preguntes justo en este momento: ¿cómo ha ido la planificación de Andorra en esta materia? ¿Ha tenido y, sobre todo, tendrá capacidad para adaptarse a esta realidad? ¿Están garantizadas las pensiones en nuestro Principat? Lo abordamos a continuación.







La CASS y el informe sobre su propuesta de reforma de las pensiones

La CASS (Caixa Andorrana de la Seguretat Social) ha sido un éxito desde su creación en 1968, cuando se inició el establecimiento de una cobertura en materia de salud y un fondo para hacer frente a las jubilaciones.

Durante todas estas décadas ha sido una enorme garantía de progreso y bienestar. Eran otros tiempos: una gran masa salarial y una esperanza de vida más baja. Pero ahora estos grandes datos han dado la vuelta, literalmente: la población, afortunadamente, vive mucho más y los cotizantes han disminuido. Ahora, este organismo debe cambiar algunas cosas para adaptarse a la sociedad y a la economía del futuro.

En Andorra el Gobierno, junto con la CASS, parecían poder asegurar estas jubilaciones, hace solo 13 años. Esta percepción fue cambiando muy lentamente, hasta que en el año 2014 llega el total reconocimiento de una situación frágil. Entonces, se aprobó un cambio en la legislación.

Ahora debe abordarse una gran reforma de las pensiones

Actualmente, se confirman los indicios de fragilidad de un sistema que siempre se mantuvo exitoso: si no se actúa ya, en el año 2024 las cotizaciones que nutren el fondo de reservas de las jubilaciones serán insuficientes para pagar a todos los jubilados, cada mes. Deberá utilizarse ya ese fondo, para compensar esta situación.

En nuestro país, la “hucha” de las pensiones tiene en la actualidad unos 1.500 millones de euros. Surge, entonces la pregunta: ¿hasta cuándo podría aguantar este fondo, si debe de ayudar a pagar parte de las pensiones? Pues, hasta el 2039.

Por eso, la CASS ha presentado un informe estudiado y realizado por expertos. Se ha dado a conocer, oficialmente, en marzo de este 2022, y representa una ambiciosa reestructuración para revertir la situación. Son 14 medidas, entre las que destacamos las cuatro siguientes:

Jubilarse más tarde: a los 67 años

Este informe, la CASS propone llegar de manera progresiva a una edad de jubilación de 67 años. Esta medida contaría con algunas matizaciones dirigidas a facilitar su implementación. Aquellas personas que están a punto de jubilarse no se verán muy afectadas.

El carácter progresivo de la ampliación de la vida laboral del trabajador

Esta progresión estaría pensada para personas que ya han trabajado muchos años: se retrasaría la edad para jubilarse a razón de tres meses. El objetivo que se busca, haciéndolo de este modo, es llegar a esa edad de jubilación en 8 años tras esta ampliación de la edad de la jubilación.

Un tratamiento diferencial para sectores laborales con trabajos duros

Consistiría en evitar que los trabajadores que realizan labores muy duras no deban aguantar hasta los 67 años para obtener una jubilación muy merecida. Asimismo, entrarían en este colectivo, profesiones con altos componentes de peligrosidad.



Nueva concepción de la jubilación anticipada

Parece lógico plantear, igualmente, una modificación en la edad de las jubilaciones anticipadas. Se trataría de establecer una edad más avanzada, que se situaría en los 63 años.

Incrementar las cotizaciones que abastecen el fondo de pensiones

Esta es otra de las medidas relevantes que aparecen en este informe presentado por la CASS; según esto, las cotizaciones deben subir del 12 % del salario bruto, hasta el 16 %. La subida se haría de manera gradual, como en el caso de la edad de jubilación.

Crear planes de jubilación mixtos entre empresa, trabajadores y gobierno

Los llamados planes de pensiones y de ocupación, que tendrían un carácter obligatorio; planes mixtos entre el gobierno del Principat, el asalariado y la empresa, basados en un sistema de capitalización. Esta novedad se encuentra ya implementada en muchos países de nuestro entorno, con resultados positivos: la tan nombrada mochila austríaca sería un ejemplo.

Dentro de este mismo apartado se plantea la posibilidad crear un mecanismo público para incluir a los trabajadores autónomos o pequeñas empresas, para los que hacer un plan de empresa es menos viable.

Incentivar los planes de pensiones privados con deducciones fiscales

En este aspecto, la CASS anima a incluir ventajas fiscales para todas aquellas personas que decidan tener un plan de jubilación de iniciativa propia.

Por supuesto, cabría esperar que esta ventaja fiscal para la planificación de una pensión o jubilación sea bien amplia, e incluya la gran diversidad de los servicios que ofrecen actualmente las compañías aseguradoras.

¿Todos los planes de jubilación tendrán estas ventajas tributarias?

Si te animas a poner en marcha esta medida de ahorro personal, sería muy positivo que pudieras elegir entre todos los planes disponibles en Andorra, y beneficiarte de estas ventajas fiscales siempre.

Los 10 puntos restantes de esta ambiciosa reforma, que ha sugerido oficialmente la CASS andorrana, son de menor calado. Pasan por plantear la compatibilidad entre la jubilación y el trabajo, o la armonización del sistema de complementos de renta.

La propuesta ya está presentada, pero otros sectores sociales, económicos y políticos de Andorra la están valorando para aportar su criterio.





La aportación de otros sectores a la propuesta de la CASS

Todos los sectores se están pronunciando, en estos momentos: los sindicatos representados por la USdA (Unió Sindical d'Andorra) o la CEA (Confederació Empresarial Andorrana). Cada uno, con su visión de esta gran reestructuración. Si estás pensando que van a tener posiciones muy divergentes en un inicio, estás en lo cierto.

Los partidos políticos aportan diferentes criterios y plantean cambios

Las formaciones políticas del parlamento del Consell General también están aportando actualmente sus propuestas, de ideologías diversas.

No olvides que la reforma planteada son unas medidas de la gestora y administradora CASS, y aún no tiene el consenso de todos. Es un cambio de mucho calado en nuestro país, y todos van a intervenir en el debate.

De todo ello surge la voluntad unánime de intentar llegar a un acuerdo sobre alguno de los puntos de esta reforma, antes de las elecciones en 2023.

A la espera de un consenso de país, sin incertidumbres

Sin duda, van a ir realizando esta tarea tan imprescindible y llevará tiempo, pues las posiciones políticas y sociales están muy lejanas aún.

Esto puede llevarte a creer que encontrar una solución para este tema crucial, con respecto al país, puede traer consigo una incertidumbre sobre tu pensión. Nosotros siempre te recomendamos que seas resolutivo; porque tú puedes planificar una jubilación ahora, que sirva de complemento y que te aporte esa seguridad y certeza tan necesarias. Lo puedes hacer ahora mismo.

Ciertamente, es bueno observar cómo se van concretando todas estas cuestiones en el Principat. Estamos en un momento clave para las pensiones de este país. Pero, a la vez, también cuentas con la capacidad de poder gestionar y planear un futuro que complemente las pensiones futuras que saldrán de ese gran cambio.

3.1 Diseña tu propio plan de jubilación con tiempo y toda la información

Te planteábamos al principio la siguiente pregunta: ¿Por qué hay que planificar la jubilación?

Son diversas las razones por las que creemos que ahora es el momento de planificar este aspecto de tu vida, tengas la edad que tengas.

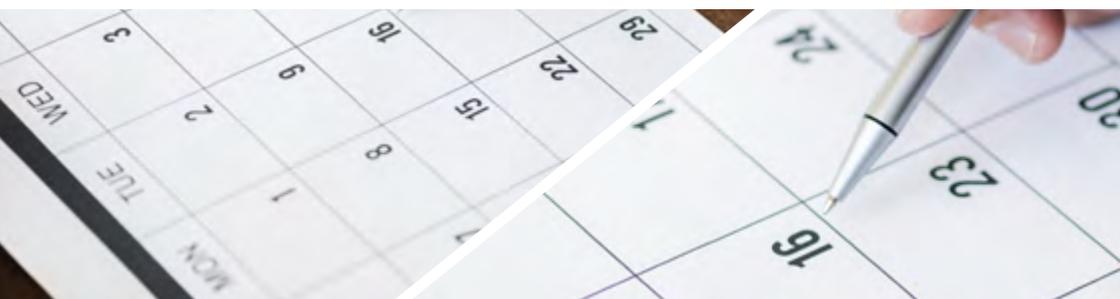
3.2 En el inicio de la vida laboral, hacerte un plan puede ser muy ventajoso

Efectivamente, pues las aportaciones van a ser muy cómodas y asequibles. De este modo no te vas a dar cuenta, y vas a ir acumulando unos recursos muy interesantes de cara al futuro.

También vas a tener la oportunidad de ir viendo cómo evoluciona la sociedad, y cómo van a ir funcionando las reformas que se están concretando actualmente. Te interesa saber que, una vez aprobadas e implementadas estas reformas, deben dar el resultado esperado. Para ello, se tienen que poner en marcha.

Teniendo resuelto el tema de tu jubilación, puedes asumir con más calma todo lo que ha de venir. Si se presentan dificultades, podrás tomar buenas decisiones, porque habrás planificado una alternativa que te aporta serenidad.

Estos cambios están sucediendo en un momento en el que tú tienes mucho recorrido laboral y, por lo tanto, podrás prever situaciones y prepararte para ellas.



3.3 Decidir planificar la jubilación en el ecuador de tu vida laboral

En este caso, vamos a confiar que en el Consell General solo se aprobarán medidas de carácter progresivo.

- La edad de jubilación será progresiva
- El incremento de la cotización será gradual
- Se conservarán el programa de puntos y las ventajas adquiridas

En este sentido, no debes preocuparte. Pero, ante los tiempos tan complejos que pueden presentarse, es totalmente recomendable reforzar tu capacidad económica. Tal vez ahora estés en aquel momento en el que tus años de dedicación en el trabajo hayan dado sus frutos; si tu capacidad económica ha progresado junto con tu experiencia laboral, es el momento para el ahorro.

Un poquito más de esfuerzo en la planificación de tu jubilación te va a permitir un retiro sereno y feliz junto a tus seres queridos.

3.4 Si te encuentras en el ocaso de tu profesión, no debes preocuparte

Tu jubilación va a estar garantizada. Precisamente por la cercanía del final de tu etapa laboral, debes saber que todos los derechos adquiridos vas a poder disfrutarlos. Debemos confiar en el buen hacer del gobierno y los actores socioeconómicos del Principat.

Sin duda que van a haber modificaciones muy importantes, pero creemos que pocas van a afectar a personas de tu edad.

Una planificación para mañana, también es posible

Cuando la jubilación está más próxima, se tiende a pensar que ya no hay tanto margen para preparar un ahorro que complemente la pensión. Y no tiene por qué ser así.

No pienses que ya no tienes tiempo de planificar tu jubilación, al contrario. Te interesa, también, conocer las opciones de los planes de jubilación que puedan encajar contigo.



En este sentido, los profesionales que te pueden atender a la perfección se encuentran en las asesorías y en las compañías de seguros. Ellos cuentan con la experiencia suficiente para poder encontrar la combinación ideal para tu situación. Además, pueden orientarte sobre cualquier tema sobre el que necesites una aclaración.

También te mostrarán combinaciones que pueden encajar en tu situación familiar: para ti, para tu esposo o esposa, para tu pareja... Nosotros siempre te recomendaremos que no renuncies a reforzar la jubilación con un plan de ahorro o pensiones. Todas las aportaciones económicas te serán de ayuda.

3.5 Cuando eres un trabajador autónomo o freelance

Si esta es tu opción profesional o las circunstancias te han llevado a ello, planificar tu jubilación es nuestra fervorosa recomendación. Las coberturas que se plantean en esta reforma de las pensiones, van a traer algunas mejoras. Pueden beneficiar al colectivo de autónomos y pequeñas empresas, pero la diferencia con el resto de trabajadores es grande.

Necesitas contar con una seguridad complementaria y, en este sentido, vas a encontrar una gran diversidad de planes de jubilación o de ahorro.

Como bien sabrás, gracias a tu seguro de salud de autónomo, las prestaciones sanitarias inspiran una gran con-

fianza. Del mismo modo te sentirás si decides planificar tu jubilación con un producto de confianza.

Mirar hacia tu futuro profesional con seguridad

La gran diversidad de productos disponibles te asegura encontrar una planificación que encaja con tu capacidad económica. Una vez encuentres el plan que mejor encaja contigo y lo pongas en marcha, la perspectiva sobre tu actividad profesional cambiará.

Vas a comprobar que tener resuelta esta cuestión tan importante de cara al futuro, te dará confianza y seguridad; es justamente lo que se necesita para que los proyectos profesionales tengan éxito. Pensar en este tema y saber que lo tienes organizado y que estás en buenas manos. Un complemento indispensable y un gran valor añadido a tu profesión.

Planificar la jubilación en las pequeñas empresas

Las pequeñas empresas también deben esperar mejoras en el marco de la reforma que se está poniendo en marcha. No obstante, planificar la jubilación propia o de alguno de sus trabajadores vuelve a ser una excelente opción.

Si eres el propietario de una pequeña empresa, debes ser consciente del gran dinamismo que aporta tu negocio a la sociedad andorrana. El tejido empresarial del que formas parte contribuye a dotar al país de sus características genuinas: modernidad y una gran actividad mercantil. Mereces tener bien resuelta la jubilación.

En este sentido, volvemos a mencionar que el gobierno aminorado debe incorporar garantías y cobertura para este importante colectivo económico. Pero tú también puedes mover las cosas, y planificar tu futuro organizando tu jubilación con el plan más adecuado.







La versatilidad de los planes andorranos de jubilación y ahorro

Esto es muy relevante. Debes saber que los productos y servicios de ahorro y planificación de la jubilación ofrecen muchas garantías; tras años de experiencia existe, en el Principat, mucho conocimiento sobre el sector.

Toda esta experiencia ahora se pondrá en marcha para atender las nuevas necesidades derivadas de estos cambios legislativos. Gracias a estos profesionales y sus compañías, también se podrán establecer colaboraciones con otros sectores de la sociedad y el gobierno.

Por lo tanto, podrás acceder a unos productos con grandes ventajas para tu ahorro, para tu jubilación o para planificar tu futuro. Esto se complementará con la profesionalidad de las personas que trabajan en el sector; no dudes en contar con ellos, para aclarar dudas y consultar todo aquello que necesites saber.





La tranquilidad, la seguridad, la estabilidad: los pilares de los planes de jubilación

Ante tanta incertidumbre e incógnitas de futuro, planificar algo tan importante no debe dejarse para mañana.

Ahora es un momento inmejorable para organizar y decidir cómo quieres que sea tu modo de vida cuando dejes de trabajar. Te mereces hacer lo que más te gusta; poder disfrutar de grandes momentos de alegría y serenidad junto con aquellas personas a las que más quieres.

Incluso la calidad de vida del presente mejora si tienes estas cuestiones tan vitales resueltas.

Aporta a tu vida y a la vida de tus seres más queridos una tranquilidad que no tiene precio. Planifica tu jubilación ahora y disfruta de momentos felices y seguros, el día de mañana.

