GUIA PER A LA TEVA JUBILACIÓ

Fundación MAPFRE

La preocupació de la societat per la previsió social ha experimentat un creixement notable a conseqüència dels canvis econòmics, socials i demogràfics de les últimes dècades.

L'opinió generalitzada dels experts és que el grau de coneixement dels consumidors sobre els productes d'estalvi i de jubilació no es correspon amb el seu nivell de necessitat i ús actualment.

Un dels objectius de Fundación MAPFRE és **contribuir a millorar la cultura financera i asseguradora dels ciutadans.** Per fer-ho, ha elaborat aquesta guia, que proporciona informació clara sobre les pensions i les reformes que les afecten, i destaca les solucions que la previsió social complementària ofereix de cara al futur.

Fundación **MAPFRE**

SUMARI

01 LA PREVISIÓ SOCIAL pàg. 4

02 ACCÉS A LA JUBILACIÓ pàg. 8

03 QUANTIA DE LA PENSIÓ DE JUBILACIÓ pàg. 24

04 SOLUCIONS D'ESTALVI PER A LA JUBILACIÓ pàg. 32

05 ALTERNATIVES PER COBRAR EL MEU ESTALVI ACUMULAT pàg. 44

06 MANERES DE FER ÚS DE L'HABITATGE PER COMPLEMENTAR LA PENSIÓ PER JUBILACIÓ pàg. 52

07 ALTRES NECESSITATS pàg. 62

01

LA PREVISIÓ SOCIAL

QUÈ ÉS LA PREVISIÓ SOCIAL?

La previsió social és la preparació dels mitjans que fan falta per **protegir les persones** davant del que pot passar en el futur, com ara la **malaltia**, l'**atur**, la **jubilació**, la **dependència** o la **defunció**.

QUINS TIPUS DE PREVISIÓ SOCIAL HI HA A ESPANYA EN MATÈRIA DE JUBILACIÓ?

- **Previsió social pública**, anomenada **Seguretat Social** (pilar I): orientada principalment a proporcionar pensions per jubilació, invalidesa i defunció. En certs col·lectius, aquestes funcions es deleguen a plans de previsió professional (com ara mutualitats de col·legis professionals: advocacia, metges, etc.).
- **Previsió social privada:** encarregada de complementar els ingressos de les pensions públiques a través de sistemes d'assegurament i estalvi que provenen d'aportacions econòmiques voluntàries. Aquestes aportacions poden ser de dos tipus:

  — **Contribucions empresarials** (pilar II): les que fan les empreses cap als seus empleats, de manera voluntària o amb caràcter obligatori (per conveni), a través de plans d'ocupació, plans de previsió social empresarial, etc.
  — **Aportacions individuals** (pilar III): les que els mateixos ciutadans podem fer voluntàriament a través dels plans de pensions individuals, plans d'ocupació i assegurances d'estalvi orientades a la jubilació com ara els plans de previsió assegurats (PPA), etc.

02

ACCÉS A LA JUBILACIÓ

QUAN EM PUC JUBILAR?

A Espanya, des de l'1 d'abril del 2013, l'edat de **jubilació ordinària** depèn dels anys que tinguis i del període de cotització que hagis acumulat al llarg de la teva vida laboral.

Un requisit fonamental és que hagis **fet**:

- **67 anys,** o bé
- **65 anys,** quan s'acreditin **38 anys i 6 mesos o més de cotització.**

Tot i això, hi ha un període transitori en el qual s'incrementa l'edat mínima i els períodes mínims de cotització fins a arribar a complir aquestes exigències el 2027 (vegeu la taula 1).

TAULA 1. JUBILACIÓ ORDINÀRIA

Any de jubilació	Períodes cotitzats	Edat exigida
2025	38 anys i 3 mesos o més Menys de 38 anys i 3 mesos	65 anys 66 anys i 8 mesos
2026	38 anys i 3 mesos o més Menys de 38 anys i 3 mesos	65 anys 66 anys i 10 mesos
A partir de l'any 2027	38 anys i 6 mesos o més Menys de 38 anys i 6 mesos	65 anys 67 anys

A més a més, cal que hagis **cotitzat**:

- **com a mínim** durant **15 anys** i, d'aquests,
- **com a mínim** 2 s'han d'incloure **entre els 15 anys immediatament anteriors** a la data de jubilació.

EXEMPLE

En Pere va néixer l'1 de gener del **1960** i va començar a treballar l'any **1988**.

Quan es podrà jubilar?

En Pere farà **65 anys l'any 2025** i haurà **cotitzat 37 anys**.

Segons la taula 1, el 2025 i amb 37 anys cotitzats, **es podrà jubilar amb 66 anys i 8 mesos**; és a dir, **l'1 de setembre del 2026**.

Mesures de protecció a la família

A més a més, la Llei General de la Seguretat Social estableix una sèrie de situacions que milloren els períodes de cotització, amb limitacions, amb la intenció de millorar la protecció familiar:

- **Per part**: s'hi afegiran 112 dies per cada part d'un sol fill i de 14 dies més per cada fill a partir del segon, amb aquest fill inclòs, si el part fos múltiple.
- De la mateixa manera, s'hi inclouen millores en els períodes de cotització per reducció de jornada, excedència, extinció laboral o finalització del cobrament de prestacions per desocupació, **per a l'atenció de fills** i d'altres familiars, fins al segon grau de consanguinitat o afinitat, que, amb motiu d'edat, accident, malaltia o discapacitat, no puguin valer-se per ells mateixos i no exerceixin una activitat retribuïda.

QUINS BENEFICIS REBO SI DEMORO LA MEVA PENSIÓ?

La jubilació demorada **permet al treballador continuar treballant més enllà de l'edat legal ordinària de jubilació,** a canvi d'incentius econòmics en la pensió que rebrà un cop es jubili.

En aquests casos, es tindrà dret a un complement econòmic que es pagarà, segons triï la persona interessada, d'alguna de les maneres següents:

- Un **percentatge addicional d'un 4 %** per cada any complet cotitzat des del compliment de l'edat ordinària de jubilació fins a la jubilació efectiva. A partir del segon any complet de demora, es podran computar períodes superiors a 6 mesos i inferiors a l'any; a aquests períodes correspondrà un 2 %, en total un 4 % cada any.

EXEMPLE

La Maria va néixer el 2 de gener del **1960** i va començar a treballar l'any **1985**. La Maria farà **65 anys l'any 2026** i haurà **cotitzat 40 anys**. Per tant, podria jubilar-se a partir del **2 de gener del 2026**. En el cas de no jubilar-se i optar per la **jubilació demorada durant un període de 2 anys i 7 mesos**, rebrà el següent incentiu en aquesta modalitat:

– Primer any complet que endarrereix la seva jubilació: **4 %** d'incentiu.
– Segon any complet que endarrereix la seva jubilació: **4 %** d'incentiu.
– Set mesos addicionals que endarrereix la seva jubilació: **2 %** d'incentiu.

- Un **pagament únic** en funció de la quantia de la pensió a la qual tingués dret en el moment de compliment de l'edat ordinària de jubilació, i del període cotitzat, tot premiant les carreres de cotització de més de 44 anys i 6 mesos.

  A partir del segon any complet de demora, per calcular el complement es podran computar períodes superiors a 6 mesos i inferiors a un any; a aquests períodes correspondrà el resultat de multiplicar la quantia resultant per 0,5.

- Un **pagament mixt**, mitjançant el qual es rep simultàniament un increment de la pensió del 2 % i un pagament únic equivalent a la meitat del que s'obtindria a través del pagament únic. Aquesta possibilitat només està disponible per a les persones que demorin la seva pensió de jubilació entre 2 i 10 anys.

L'interessat triarà la forma de pagament en el moment en què adquireixi el dret a percebre el complement econòmic i no podrà modificar-la més endavant.

L'import de la pensió calculat, incloent-hi aquests incentius per demora, no podrà ser superior al límit de pensió màxima. No obstant això, en el cas que la quantia de la pensió arribés al límit de pensió màxima abans d'aplicar el percentatge addicional per demora o aplicant-lo només parcialment, es tindrà dret a percebre anualment una quantitat l'import del qual s'obtindrà aplicant, a l'import d'aquest límit de pensió màxima vigent en cada moment, el percentatge addicional per demora que no s'hagi fet servir per determinar la quantia de la pensió, arrodonit a la unitat més propera per excés.

La jubilació demorada **és compatible amb l'accés a la jubilació activa.** No obstant això, no és compatible amb la jubilació parcial, amb la jubilació flexible ni amb els supòsits d'accés a la jubilació des d'una situació assimilada a l'alta.

PUC COMPATIBILITZAR LA MEVA JUBILACIÓ AMB LA FEINA?

Jubilació activa

Permet percebre, alhora, **ingressos per la feina i una part de la pensió per jubilació,** amb les condicions següents:

- Que hagi passat un any des de la data ordinària de jubilació sense que aquesta s'hagi produït.
- Tenir cobert un període mínim de cotització de 15 anys, dels quals com a mínim 2 s'hauran de trobar dins dels 15 anys immediatament anteriors.

La jubilació activa és compatible amb el treball per compte d'altri, sigui a temps complet o a temps parcial, i amb el treball per compte propi.

Quantia de la pensió compatible

En funció dels anys que s'endarrereixi l'accés a la jubilació, es percebrà un percentatge de pensió de manera compatible amb la possibilitat de treballar:

TAULA 2. PENSIÓ COMPATIBLE AMB TREBALLAR EN FUNCIÓ DEL TEMPS DE DEMORA VOLUNTÀRIA DE LA JUBILACIÓ

Anys d'endarreriment	Percentatge inicial de pensió compatible
1 any	45 %
2 anys	55 %
3 anys	65 %
4 anys	80 %
5 anys o més	100 %

A aquest percentatge inicial, s'afegeix un 5 % addicional per cada 12 mesos complets en situació de jubilació activa, fins a arribar al 100 % de la pensió. El percentatge que es percebrà és independent de la durada de la jornada laboral.

Un cop el jubilat actiu es retiri de manera definitiva, percebrà la totalitat de la pensió de jubilació ordinària que li correspongui, segons la seva cotització. La cotització duta a terme durant la situació de jubilació activa no donarà lloc a cap increment del percentatge aplicable a la base reguladora de la pensió que es tingui reconeguda, ni tampoc incrementarà el complement econòmic de demora que li hagués correspost.

La situació de jubilació activa és compatible amb la percepció del complement per demora de la jubilació.

EXEMPLE

En Pere ha arribat a la seva edat ordinària de jubilació i ha endarrerit la seva jubilació 2 anys. En aquest moment, ha accedit a la jubilació activa. Com que hi ha accedit després d'haver endarrerit la seva jubilació 2 anys, el percentatge inicial de la seva pensió és d'un 55 %. Aquest percentatge augmenta un 5 % per cada any complet de jubilació activa. En conseqüència, el segon any de jubilació activa percebrà un 60 % de la seva pensió, i així successivament.

Jubilació flexible

La jubilació flexible **permet, a una persona que ja s'ha jubilat,** sigui de manera ordinària o anticipada, **tornar a treballar a temps parcial.** D'aquesta manera, compatibilitza la percepció d'un salari amb una part proporcional de la pensió de jubilació.

Per acollir-se a la jubilació flexible, s'han de complir els requisits següents:

- Haver accedit a la jubilació, sigui a l'edat ordinària o de manera anticipada.
- La feina ha de ser a temps parcial, amb una jornada entre el 25 i el 75 % de la jornada completa.

Quina repercussió té sobre la pensió?

Durant el període de jubilació flexible, la pensió es percep en proporció al temps no treballat. És a dir, el jubilat flexible que treballa un 75 % de la jornada completa percebrà el 25 % de la seva pensió; si treballa un 50 %, percebrà un 50 % de la seva pensió.

Un cop el jubilat flexible es retiri de manera definitiva, percebrà la totalitat de la pensió de jubilació ordinària que li correspongui, segons la seva cotització. La pensió de jubilació ordinària es recalcularà, ja que:

- Es tindrà en compte la cotització duta terme durant la situació de jubilació flexible per calcular la base reguladora.
- Es tindrà en compte el període de cotització durant la situació de jubilació flexible per calcular el percentatge aplicable a la base reguladora.
- Si s'ha accedit de manera anticipada a la jubilació, aquests períodes permetran reduir els coeficients de reducció aplicats pel fet d'haver-se jubilat anticipadament.

Això no obstant, el període treballat com a jubilació flexible no computarà a l'efecte del complement econòmic de demora.

Aquesta normativa es troba actualment en revisió per part del Govern, amb l'objectiu d'incentivar aquesta modalitat.

QUAN PODRIA JUBILAR-ME ANTICIPADAMENT I QUANT SE'M REDUIRIA LA PENSIÓ?

Hem de diferenciar dues situacions.

1. Cessament no voluntari

Quan **accedeixes a la jubilació anticipada i el cessament en el lloc de treball sigui per causes no imputables a la teva voluntat**.

Requisits per cobrar una pensió

- Tenir, com a **màxim, 4 anys menys de l'edat de jubilació** ordinària exigida (la que correspongui segons la taula 1).
- Tenir un **període mínim de cotització de 33 anys**. D'aquest període cotitzat, com a mínim 2 anys hauran d'estar compresos en els 15 anys immediatament anteriors a la jubilació. Exclusivament a aquest efecte, es considerarà com a cotitzat el període de prestació del **servei militar obligatori o de la prestació social substitutòria**, amb el límit màxim d'**un any**.
- Estar **inscrit com a demandant de feina** com a mínim els 6 mesos anteriors a la sol·licitud de jubilació anticipada.
- Que el cessament en el lloc de treball per causes no imputables al treballador es produeixi per alguna de les causes recollides a l'article 207.1.d) de la Llei General de la Seguretat Social.

Com es reduiria la meva pensió?

Per cada mes o fracció de mes que li falti al treballador per complir l'edat legal de jubilació, els coeficients de reducció que resultaran d'aplicació aniran **en funció del període de cotització acreditat i els mesos d'anticipació**.

TAULA 3. COEFICIENT DE REDUCCIÓ PER CESSAMENT NO VOLUNTARI

Mesos que s'avança la jubilació	Període cotitzat			
	Menys de 38 anys i 6 mesos	Igual o superior a 38 anys i 6 mesos i inferior a 41 anys i 6 mesos	Igual o superior a 41 anys i 6 mesos i inferior a 44 anys i 6 mesos	Igual o superior a 44 anys i 6 mesos
	% reducció	% reducció	% reducció	% reducció
48	30,00	28,00	26,00	24,00
47	29,38	27,42	25,46	23,50
46	28,75	26,83	24,92	23,00
45	28,13	26,25	24,38	22,50
44	27,50	25,67	23,83	22,00
43	26,88	25,08	23,29	21,50
42	26,25	24,50	22,75	21,00
41	25,63	23,92	22,21	20,50
40	25,00	23,33	21,67	20,00
39	24,38	22,75	21,13	19,50
38	23,75	22,17	20,58	19,00
37	23,13	21,58	20,04	18,50
36	22,50	21,00	19,50	18,00
35	21,88	20,42	18,96	17,50
34	21,25	19,83	18,42	17,00
33	20,63	19,25	17,88	16,50
32	20,00	18,67	17,33	16,00
31	19,38	18,08	16,79	15,50
30	18,75	17,50	16,25	15,00
29	18,13	16,92	15,71	14,50
28	17,50	16,33	15,17	14,00
27	16,88	15,75	14,63	13,50
26	16,25	15,17	14,08	13,00
25	15,63	14,58	13,54	12,50
24	15,00	14,00	13,00	12,00
23	14,38	13,42	12,46	11,50
22	13,75	12,83	11,92	11,00

Continua

Mesos que s'avança la jubilació	Període cotitzat			
	Menys de 38 anys i 6 mesos	Igual o superior a 38 anys i 6 mesos i inferior a 41 anys i 6 mesos	Igual o superior a 41 anys i 6 mesos i inferior a 44 anys i 6 mesos	Igual o superior a 44 anys i 6 mesos
	% reducció	% reducció	% reducció	% reducció
21	12,57	12,00	11,38	10,00
20	11,00	10,50	10,00	9,20
19	9,78	9,33	8,89	8,40
18	8,80	8,40	8,00	7,60
17	8,00	7,64	7,27	6,91
16	7,33	7,00	6,67	6,33
15	6,77	6,46	6,15	5,85
14	6,29	6,00	5,71	5,43
13	5,87	5,60	5,33	5,07
12	5,50	5,25	5,00	4,75
11	5,18	4,94	4,71	4,47
10	4,89	4,67	4,44	4,22
9	4,63	4,42	4,21	4,00
8	4,40	4,20	4,00	3,80
7	4,19	4,00	3,81	3,62
6	3,75	3,50	3,25	3,00
5	3,13	2,92	2,71	2,50
4	2,50	2,33	2,17	2,00
3	1,88	1,75	1,63	1,50
2	1,25	1,17	1,08	1,00
1	0,63	0,58	0,54	0,50

Un cop aplicats els coeficients indicats, **si s'assoleix l'import de pensió màxim, la quantia es reduirà un 0,5 % per cada trimestre d'avançament**, com a norma general.

EXEMPLE

La Maria ha fet **61 anys el 2025**.

Es va quedar a l'atur fa dos anys a conseqüència d'un acomiadament col·lectiu per causes econòmiques i ha estat cobrant l'atur fins ara, però ja se li acaba.

Té 36 anys cotitzats i la seva base reguladora és de 2.000 €.

Quan podria **jubilar-se?**

L'any **2029**, quan la Maria **faci 65 anys**, l'edat de jubilació ordinària per als treballadors que comptin, com a mínim, amb 38 anys cotitzats i 6 mesos serà de 65 anys.

Per determinar l'edat ordinària de jubilació en l'accés a la jubilació anticipada es considera cotitzat el període transcorregut entre l'accés a la jubilació anticipada i el moment en què el treballador hagués assolit l'edat de jubilació ordinària, encara que aquestes cotitzacions no siguin efectives. Per tant, a aquest efecte, **l'any 2029 la Maria ja comptaria amb 40 anys cotitzats, per la qual cosa l'edat de jubilació ordinària que li correspondria seria de 65 anys.**

Com que la Maria no va deixar la feina voluntàriament, podria jubilar-se anticipadament fins a 4 anys abans d'aquesta edat, és a dir, podria **jubilar-se ja amb 61 anys.**

Quin seria l'import de la seva pensió?

La reducció de l'import de la pensió es calcularia de la manera següent:

4 anys d'avançament equivalen a 48 mesos.

Pel fet d'avançar 48 mesos la seva jubilació, i sobre la base dels anys efectivament cotitzats (36 anys), correspon reduir-li un 30 %.

2.000 € de base reguladora **-** **30 %** de reducció **=** **1.400 €** de pensió

2. Cessament voluntari

Quan **accedeixes a la jubilació anticipada voluntàriament**.

Requisits per cobrar una pensió

- Tenir, com a **màxim, 2 anys menys de l'edat de jubilació** ordinària exigida (la que correspongui, segons la taula 1).
- Tenir un **període mínim de cotització de 35 anys**. D'aquest període cotitzat, com a mínim 2 anys hauran d'estar compresos en els 15 anys immediatament anteriors a la jubilació. Exclusivament a aquest efecte, es considerarà com a cotitzat el període de prestació del **servei militar obligatori o de la prestació social substitutòria**, amb el límit màxim d'**un any**.
- L'**import de la pensió** que s'hagi de percebre ha de ser **superior a** la quantitat de la **pensió mínima** que, per la seva situació familiar, correspondria a l'interessat amb 65 anys.

Com es reduiria la meva pensió?

S'aplicaran uns coeficients de reducció **en funció del període de cotització acreditat i els mesos d'avançament de la jubilació**.

TAULA 4. COEFICIENT DE REDUCCIÓ PER CESSAMENT VOLUNTARI

Mesos que s'avança la jubilació	Període cotitzat			
	Menys de 38 anys i 6 mesos	Igual o superior a 38 anys i 6 mesos i inferior a 41 anys i 6 mesos	Igual o superior a 41 anys i 6 mesos i inferior a 44 anys i 6 mesos	Igual o superior a 44 anys i 6 mesos
	% reducció	% reducció	% reducció	% reducció
24	21,00	19,00	17,00	13,00
23	17,60	16,50	15,00	12,00
22	14,67	14,00	13,33	11,00
21	12,57	12,00	11,43	10,00
20	11,00	10,50	10,00	9,20
19	9,78	9,33	8,89	8,40
18	8,80	8,40	8,00	7,60
17	8,00	7,64	7,27	6,91
16	7,33	7,00	6,67	6,33
15	6,77	6,46	6,15	5,85

Continua

Mesos que s'avança la jubilació	Període cotitzat			
	Menys de 38 anys i 6 mesos	Igual o superior a 38 anys i 6 mesos i inferior a 41 anys i 6 mesos	Igual o superior a 41 anys i 6 mesos i inferior a 44 anys i 6 mesos	Igual o superior a 44 anys i 6 mesos
	% reducció	% reducció	% reducció	% reducció
14	6,29	6,00	5,71	5,43
13	5,87	5,60	5,33	5,07
12	5,50	5,25	5,00	4,75
11	5,18	4,94	4,71	4,47
10	4,89	4,67	4,44	4,22
9	4,63	4,42	4,21	4,00
8	4,40	4,20	4,00	3,80
7	4,19	4,00	3,81	3,62
6	4,00	3,82	3,64	3,45
5	3,83	3,65	3,48	3,30
4	3,67	3,50	3,33	3,17
3	3,52	3,36	3,20	3,04
2	3,38	3,23	3,08	2,92
1	3,26	3,11	2,96	2,81

Des del 2024, i gradualment durant 10 anys, per a aquells treballadors que es jubilin anticipadament amb una base reguladora més alta que la pensió màxima, s'aplicaran uns coeficients reductors, reflectits en la Disposició transitòria 34 de la Llei General de la Seguretat Social en funció del període de cotització acreditat i els mesos d'anticipació, sobre l'import de la pensió màxima establerta.

EXEMPLE

En Francesc, el 2025, ha fet 63 anys. Té alguns problemes familiars i, si pogués, li agradaria jubilar-se. Té 42 anys cotitzats i la seva base reguladora és de 2.000 €.

Quan podria jubilar-se?

L'any 2027, quan en Francesc faci 65 anys, l'edat de jubilació ordinària per als treballadors que comptin, com a mínim, amb 38 anys i 3 mesos cotitzats serà de 65 anys.

Com que en Francesc ja té 42 anys cotitzats, la seva edat ordinària de jubilació és de 65 anys, però **com que seria un cessament voluntari, podria anticipar la seva jubilació 2 anys**. Per tant, ja es podria jubilar.

Quin seria l'import de la seva pensió?

2 anys d'avançament equivalen a 24 mesos.

Pel fet d'anticipar la seva jubilació 24 mesos, i sobre la base dels seus anys cotitzats, correspon reduir-li un 17 %.

2.000 € de base reguladora **-** **17 %** de reducció **=** **1.660 €** de pensió

JUBILACIÓ PARCIAL

És un tipus de jubilació que **permet continuar treballant a temps parcial,** sempre que es tingui l'edat i un període mínim de cotització exigits, i es compleixin una sèrie de requisits. Per tant, **permet rebre uns ingressos laborals,** amb un import inferior per la reducció de la jornada laboral, **i complementar-los amb una part de la pensió per jubilació.**

Accés a la jubilació parcial

Segons l'edat del treballador, la jubilació parcial haurà d'estar o no vinculada a un contracte de relleu.

1. **Si el treballador accedeix a la jubilació parcial amb una edat inferior a l'edat ordinària de jubilació,** l'haurà de substituir un altre treballador. És el que s'anomena **jubilació parcial amb contracte de relleu**.

   A més a més, amb caràcter general, s'hauran de complir, entre d'altres, els requisits següents:

   - Que sigui substituït per un treballador que estigui a l'atur, o que tingués concertat amb l'empresa un contracte de durada determinada. La durada del contracte de relleu ha de ser, com a mínim, igual a la reducció de jornada acordada pel treballador substituït.
   - Haver treballat els darrers 6 anys a la mateixa empresa que li concedirà la jubilació parcial.
   - Haver cotitzat com a mínim 33 anys.
   - En el període de tres anys com a màxim, haver complert una edat inferior a l'edat ordinària de jubilació exigida (la que correspongui, segons la taula 1).

2. **Si el treballador accedeix a la jubilació parcial un cop hagi fet l'edat ordinària establerta legalment per a la jubilació** (la que escaigui, segons la taula 1), no caldrà contractar un substitut. És el que s'anomena **jubilació parcial sense contracte de relleu.**

Reducció de la jornada laboral

La reducció de la jornada en cas de jubilació parcial podrà ser la següent, en funció de la quantitat d'anys que s'avanci la jubilació:

- Si s'avança la jubilació més de 2 anys:

  — Primer any: la reducció de jornada haurà de ser d'entre un 20 i un 33 %.
  — A partir del segon any: la reducció de jornada haurà de ser d'entre un 25 i un 75 %.

- Si s'avança la jubilació 2 anys o menys, la reducció de jornada haurà de ser d'entre un 25 i un 75 %.

Quantia de la pensió parcial

La base de cotització serà la que li hagués correspost si s'hagués seguit amb la feina a temps complet.

L'import de la pensió serà el resultat d'aplicar el percentatge de reducció de jornada a l'import de la pensió que li correspondria, d'acord amb els anys de cotització que acrediti el treballador la data en què comença la jubilació parcial.

Correcció de la bretxa de gènere

Per a qualsevol supòsit de jubilació, a l'import de pensió resultant s'aplicarà un complement per reduir la bretxa de gènere a les dones o homes que hagin tingut un o més fills biològics o adoptats.

L'import d'aquest complement el 2025 és de **35,90 € per cada fill** (502,60 € anuals, en 14 pagues), amb el límit màxim de quatre cops aquest import.

Perquè els homes puguin tenir dret a aquest complement, la seva carrera professional s'ha d'haver vist interrompuda o afectada i la pensió que obtingui ha de ser inferior a la que correspongui a l'altre progenitor.

Això no obstant, en el cas de la jubilació parcial, no es percebrà el complement mentre estigui en aquest tipus de jubilació. En aquest cas, es cobrarà el complement quan s'accedeixi a la jubilació plena.

03

QUANTIA DE LA PENSIÓ DE JUBILACIÓ

COM ES DETERMINA L'IMPORT DE LA MEVA PENSIÓ PER JUBILACIÓ?

Les prestacions contributives que un treballador té dret a percebre de la Seguretat Social, com per exemple la **pensió per jubilació**, es calculen **en funció de la seva base reguladora**.

La base reguladora es determina en funció de les **bases de cotització** del beneficiari durant un període de temps concret, és a dir, de la seva contribució a la Seguretat Social.

La base de cotització és la **remuneració mensual bruta d'un treballador**, incloses les hores extres fetes i les pagues extres, que sempre es calcularan prorratejades. És a dir, el treballador té **12 bases de cotització a l'any**, independentment del nombre de pagues que percebi en l'exercici.

Hi ha una **base mínima i** una **base màxima de cotització** segons el règim laboral al qual pertanyi el treballador (règim general, règim d'autònoms, règim de treballadors del mar, sistema especial de treballadors agraris o empleats de la llar) i la seva categoria professional. Aquests imports els determina la Seguretat Social cada any.

QUINES BASES DE COTITZACIÓ ES TENEN EN COMPTE PER DETERMINAR LA MEVA PENSIÓ?

Per calcular la pensió no es fan servir totes les bases de cotització. La reforma iniciada l'any 2011 va ampliar el període de còmput de les bases de cotització de 15 a **25 anys**. El 2023 es va introduir un altre canvi (amb efecte des de l'01/01/2026): es va ampliar a **27 anys** el període que cal tenir en compte per calcular la base reguladora, si bé es prendran com a referència els **29 anys anteriors al del mes d'accés a la jubilació, dels quals se seleccionen d'ofici els 27 anys (324 bases) amb l'import de cotització més alt.**

- L'aplicació d'aquesta regulació serà gradual a partir de l'1 de gener del 2026 i fins a l'1 de gener del 2041. Durant període, es farà d'ofici un doble càlcul, amb la nova normativa i amb l'antiga (25 anys), i se seleccionarà la més favorable econòmicament al pensionista.
- Entre els anys 2041 i 2044, s'estableix un període transitori específic, en què s'afegiran 6 mesos per any per calcular la base reguladora més favorable per al treballador.
- A partir del 2044 s'aplicarà la nova regulació que aquí s'exposa, en la seva redacció vigent des de l'1 de gener del 2026.

QUINS FACTORS PODEN INFLUIR EN L'IMPORT DE LA PENSIÓ ELS PROPERS ANYS?

La base reguladora serà corregida pels factors següents:

1. **Pel nombre d'anys cotitzats**, tenint en compte que, amb la regulació actual, a partir de l'any 2027, per poder jubilar-se amb 65 anys, caldran 38 anys i 6 mesos de cotització per tenir dret al 100 % de la base reguladora.

   Des dels 35 anys exigibles el 2012, fins als 38 anys i 6 mesos exigibles el 2027, s'aplicarà un període transitori gradual. Si no s'acredita aquesta "carrera de cotització completa" quan es tenen 65 anys, a partir del 2027 l'edat ordinària de jubilació serà amb 67 anys, i caldran com a mínim 37 anys cotitzats per rebre el 100 % de la base reguladora (vegeu la taula 1).

2. **Per l'edat d'accés a la jubilació**, tot aplicant les reduccions que corresponguin en funció dels mesos d'avançament sobre l'edat ordinària i de si l'accés anticipat és voluntari o no (vegeu les taules 3 i 4); i sempre que es tinguin cotitzats els anys exigits a cada cas.

   En cas de jubilació demorada més enllà de l'edat de jubilació ordinària, la quantia de la pensió podrà ser de més del 100 % de la base reguladora, amb el límit de la pensió màxima.

3. **Pel nombre d'anys que calgui tenir en compte en el càlcul de la base reguladora**. A partir de l'1 de gener del 2026, es farà un doble càlcul amb un període de cotització de 29 anys, dels quals es triaran els 27 millors, i integrant les possibles llacunes de cotització i períodes de cotització parcial, comparat amb el càlcul fet sobre la base de la legislació en vigor fins al 31 de desembre del 2025, i es triarà el resultat més favorable per al futur pensionista.

QUÈ ÉS LA TAXA DE SUBSTITUCIÓ?

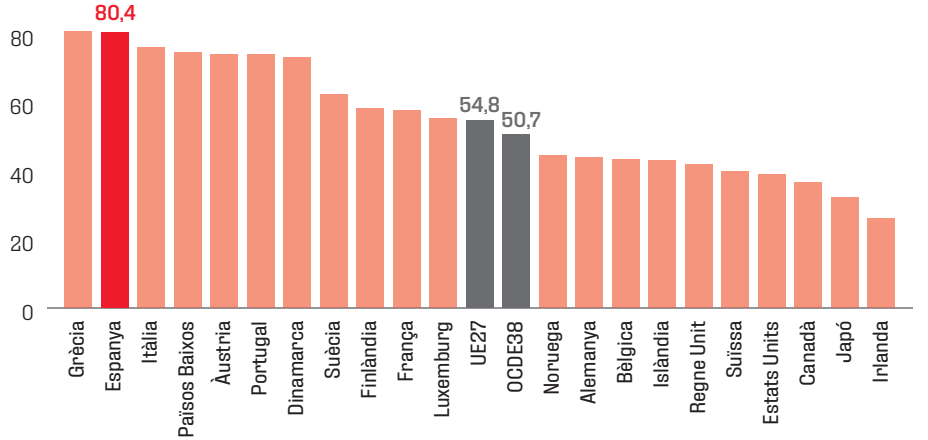
La taxa de substitució, o de reemplaçament d'ingressos a la jubilació, és la **relació entre l'import de la pensió inicial de jubilació i l'import de l'últim salari com a treballador actiu**, i indica la pèrdua de poder adquisitiu que suposarà el fet d'accedir a la jubilació.

COM SÓN LES PENSIONS A ESPANYA, COMPARADES AMB LES D'ALTRES PAÏSOS?

Segons dades de l'Organització per a la Cooperació i el Desenvolupament Econòmic (OCDE), a **Espanya**, la **taxa de substitució bruta** es troba en un 80,4 % davant del 50,7 % de mitjana que tenen els països de

l'OCDE i al 54,8 % de la UE, tenint en compte que la **pensió de jubilació màxima** a Espanya el 2025 arriba a **45.746,40 € anuals** (suma de 14 pagues de 3.267,60 €).

GRÀFIC 1. TAXA DE SUBSTITUCIÓ EN LA JUBILACIÓ



Font: Organització per a la Cooperació i el Desenvolupament Econòmic (OCDE).

PERÒ COM EVOLUCIONARÀ EL NOSTRE SISTEMA ACTUAL DE PENSIONS?

L'augment progressiu de l'esperança de vida, fet que incrementa l'import de les pensions que paga el sistema públic, ha fet que hagi calgut introduir ajustos nous en l'àmbit del càlcul de les quanties de les pensions de cara al futur. Aquestes mesures van encaminades a propiciar la sostenibilitat del sistema per a les properes dècades.

Més concretament, l'actual reforma recull tres grans blocs d'actuació:

- **Increment gradual de les bases màximes de cotització**, fet que amplia la massa salarial subjecta a cotització.
- Per mantenir el caràcter redistributiu, es té en compte una **cotització de solidaritat** que grava els salaris que superen la base màxima.
- La implantació d'un **mecanisme d'equitat intergeneracional (MEI)** que té en compte una cotització addicional per a empreses i treballadors sobre contingències comunes, el propòsit de les quals és fer créixer el Fons de Reserva com a instrument d'estabilització financera del sistema.

Hem de tenir en compte que, segons l'Institut Nacional d'Estadística (INE), s'observen certs indicadors de l'evolució de la població espanyola que ens il·lustren la magnitud del problema el futur, especialment quan accedeixi a la jubilació la macrogeneració del *baby boom*:

- Projeccions de la **població de 65 anys o més**: relació entre la població de més 64 anys i la població activa:

	Actualment	2040	2050
Taxa	21,0 %	27,4 %	30,4 %

- Projeccions de la **taxa de dependència de la població de més de 64 anys** a llarg termini: relació entre la població de més 64 anys i la població activa:

	Actualment	2040	2050
Taxa	32,3 %	45,8 %	53,7 %
Actius per cada jubilat	3,1	2,2	1,9

- Previsible augment de l'**esperança de vida**, en anys:

	Actualment	2040	2050
Homes			
En néixer	80,91	83,16	84,34
A 65 anys	19,45	20,87	21,62
Dones			
En néixer	86,32	87,93	88,74
A 65 anys	23,43	24,64	25,28

QUÈ ÉS LA "GUARDIOLA DE LES PENSIONS" I QUÈ LI PASSA?

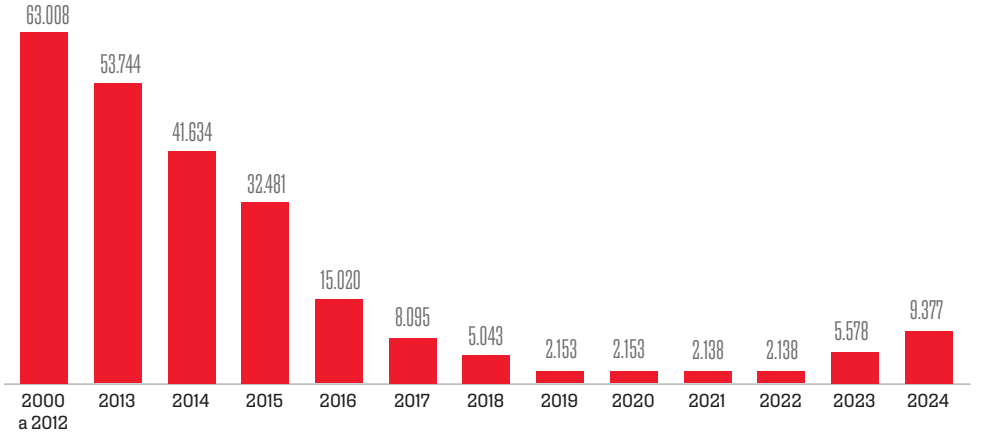
Per poder aclarir-ho, cal saber que el **sistema públic de pensions de la Seguretat Social a Espanya**, com la majoria dels països europeus, aplica un règim financer **de repartiment**, és a dir, les prestacions dels pensionistes es financen amb les contribucions de les empreses i dels treballadors en actiu.

La situació financera del sistema públic de pensions la definirà el resultat d'enfrontar les despeses amb els ingressos de cada exercici. Si els ingressos superen les despeses, tindrem un superàvit i, en el cas contrari, estarem davant d'un dèficit.

Per preveure situacions de dèficit, l'any 2000 es va crear una espècie de "guardiola", el **Fons de Reserva de la Seguretat Social**, en la qual es van començar a acumular els superàvits anuals que registrava el sistema de pensions de la Seguretat Social, ja que llavors encara estava en actiu una proporció significativament majoritària de la població, la qual cosa, a més a més, va coincidir amb una favorable situació econòmica general favorable.

La crisi financera de l'any 2008 va fer que calgués començar a disposar del fons abans del que s'havia previst segons les projeccions demogràfiques. Això, juntament amb la rendibilitat negativa del deute públic on s'inverteix, ha contribuït al fet que el seu romanent s'hagi reduït de manera considerable els últims anys. Aquesta situació, amb les projeccions demogràfiques tan desfavorables, posa en qüestió el futur d'aquest fons com un mecanisme estabilitzador del sistema de pensions de la Seguretat Social.

GRÀFIC 2. EVOLUCIÓ GENERAL DEL FONS DE RESERVA DE LA SEGURETAT SOCIAL



Situació a 31 de desembre de cada exercici (milions d'euros).

Font: Ministeri d'Inclusió, Seguretat Social i Migracions.

Atesa aquesta situació, en el RDL 2/2023, de 16 de març, s'ha considerat la conveniència d'establir un **mecanisme d'equitat intergeneracional (MEI)** que es desplegarà gradualment fins al 2029 i està pensat perquè el fons de reserva tingui més disponibilitat amb la finalitat de fer front al repte demogràfic de les properes dècades.

El MEI, que substitueix l'antic factor de sostenibilitat (que mai no es va arribar a aplicar), consisteix en una cotització del **0,7 % sobre les contingències comunes,** que s'està duent a terme gradualment des del 2023, i que anirà creixent una dècima cada any fins a arribar a l'1,2 % el 2029.

Es preveu que arribi a acumular més de 120.000 milions d'euros en els propers anys i que es comenci a fer servir en les dècades dels anys 2030 fins al 2050, tot coincidint amb el fet que faran falta més recursos del sistema.

PER TANT, LA MEVA PENSIÓ CREIXERÀ? COM ES REVALORARÀ EN EL FUTUR?

Segons la reforma recent, el creixement de les pensions futures estableix que totes les pensions contributives **es revaloraran al començament de cada any amb l'IPC** mitjà dels 12 mesos anteriors a desembre de l'any anterior.

D'una altra banda, a partir del 2025, la quantia màxima de la pensió inicial serà el resultat d'aplicar, a la pensió màxima establerta l'any anterior, el percentatge d'IPC previst més un increment addicional del 0,115 % acumulatiu cada any fins al 2050. La mesura té l'objectiu de compensar el creixement de les cotitzacions previst per a alguns treballadors.

A partir del 2051, l'increment anual addicional aplicable per determinar la quantia màxima inicial de les pensions causades des d'aquell any fins al 2065 serà el que es recull a la taula 5.

TAULA 5. INCREMENT ANUAL ADDICIONAL

Any	% Aplicable per al càlcul de la pensió màxima inicial
2051	3,2
2052	3,6
2053	4,1
2054	4,8
2055	5,5
2056	6,4
2057	7,4
2058	8,5
2059	9,8
2060	11,2
2061	12,7
2062	14,3
2063	16,1
2064	18
2065	20

04

SOLUCIONS D'ESTALVI PER A LA JUBILACIÓ

PER QUÈ HAIG D'ESTALVIAR? QUINS PRODUCTES HI HA I QUINA QUANTITAT HAURIA DE DEDICAR A LA MEVA JUBILACIÓ?

Per garantir el mateix nivell de vida i l'estabilitat dels ingressos quan una persona es jubila, s'ha de recórrer a sistemes d'estalvi privats que complementin les diferències entre el nivell d'ingressos de la persona abans de jubilar-se i el que percebrà com a pensió a través de la Seguretat Social.

HAS D'ESTALVIAR PERQUÈ L'IMPORT DE LA PENSIÓ DE JUBILACIÓ SERÀ MÉS BAIX QUE EL TEU SALARI

I precisament perquè cada vegada fan més falta, l'Estat afavoreix l'estalvi privat i aplica avantatges fiscals a certs instruments:

Relacionats amb la jubilació:

- Plans de pensions (individuals o d'empresa).
- Plans de previsió assegurats (PPA).

No necessàriament relacionats amb la jubilació:

- Plans individuals d'estalvi sistemàtic (PIAS).
- Assegurances individuals d'estalvi a llarg termini (SIALP).
- Fons d'inversió.

Disposes simuladors i calculadores de pensions que orienten sobre la quantitat que cal estalviar, en cada cas, en aquests productes i l'impacte fiscal derivat de cada producte.

COM MÉS AVIAT, MILLOR

Només tinc capacitat per estalviar 100 € al mes. Quan em jubili, quants diners hauré estalviat?

TAULA 6. EXEMPLE DEL CAPITAL ACUMULAT AMB ESTALVI PERIÒDIC SEGONS EL TERMINI

Edat a la qual començo a estalviar	Quant puc estalviar al mes?	Durant quants anys?	Suma de quantitats estalviades	Capital disponible a la data de jubilació rendibilitzat	Rendibilitat* acumulada obtinguda
35	100 €	30	36.000 €	58.014 €	61 %
40	100 €	25	30.000 €	44.459 €	48 %
45	100 €	20	24.000 €	32.766 €	37 %
50	100 €	15	18.000 €	22.680 €	26 %
55	100 €	10	12.000 €	13.979 €	16 %
60	100 €	5	6.000 €	6.474 €	8 %

** Si suposem una rendibilitat del 3 %.*

COMENÇAR A ESTALVIAR ABANS SUPOSARÀ:

› MENYS ESFORÇ
› MÉS RENBILITAT

QUÈ HAIG DE TENIR EN COMPTE PER TRIAR EL MILLOR PRODUCTE?

A l'hora de triar el producte òptim, hi influeixen diverses variables:

- **Perfil de l'estalviador** (conservador, moderat o agressiu), segons el nivell de risc que vulgui assumir l'estalviador cada moment.
- **Avantatges fiscals:**
  - En les aportacions: plans de pensions i PPA.
  - En les prestacions: PIAS i SIALP.
- **Necessitats de liquiditat.**
- **Situació dels mercats.**

Per ajudar a valorar de manera conjunta tots aquests paràmetres, recomanem l'assessorament d'un professional.

QUINS AVANTATGES FISCALS TINC PER FER APORTACIONS A UN PLA DE PENSIONS O A UN PPA?

Les aportacions a plans de pensions i PPA es poden reduir de la base imposable de l'impost de la renda de les persones físiques (IRPF), amb uns límits absoluts i en funció del volum dels seus rendiments (de treball o activitats econòmiques).

TAULA 7. AVANTATGES FISCALS SEGONS LES APORTACIONS

<table>
<tr><th colspan="5">Límits per als sistemes de previsió social des de l'1 de gener del 2023</th></tr>
<tr><th colspan="4">Aportacions</th><th colspan="2">Reduccions a la base imposable</th></tr>
<tr><td rowspan="2">Límit general</td><td rowspan="2">1.500 €</td><td rowspan="2">Pot venir de:
- Aportacions a sistemes individuals
- Aportacions a sistemes d'empresa
- Contribucions empresarials</td><td rowspan="3">Fins a un total conjunt de 10.000 €</td><td colspan="2">El límit màxim de reducció serà la més petita de les dues quantitats:</td></tr>
<tr><td>1.500 €</td><td rowspan="3">30 % rendiments nets del treball i activitats econòmiques</td></tr>
<tr><td>Límit addicional: per a partícips en Sistemes de Previsió Social Col·lectius (plans de pensions d'empresa, plans de previsió social empresarial)</td><td>8.500 € addicionals</td><td>Poden venir de:
- Contribucions empresarials
- Aportacions del treballador al mateix sistema d'ocupació, sempre que estiguin dins dels límits en funció de la contribució empresarial (vegeu la taula 8)</td><td>8.500 €</td></tr>
<tr><td>Límit addicional: per a autònoms adherits a plans de pensions d'empresa simplificats</td><td>4.250 € addicionals</td><td>Poden venir de:
- Contribucions individuals de l'autònom</td><td>Fins a un total conjunt de 5.750 €</td><td>4.250 €</td></tr>
<tr><td>Aportacions al cònjuge com a titular (sense rendiments o inferiors a 8.000 €)</td><td colspan="3">1.000 € anuals</td><td colspan="2">1.000 € anuals</td></tr>
<tr><td>Aportacions a favor d'un familiar amb discapacitat (fins a tercer grau de parentiu)</td><td colspan="3">10.000 € anuals per familiar aportant, amb un límit conjunt de reduccions per a tots els aportants de 24.250 € anuals</td><td colspan="2">10.000 € anuals per familiar aportant, amb un límit conjunt de reduccions per a tots els aportants de 24.250 € anuals</td></tr>
</table>

Normativa comuna al territori nacional, que pot variar a les diferents diputacions forals, amb competències pròpies en matèria d'impostos.

JA TINC UN PLA DE PENSIONS PER PART DE LA MEVA EMPRESA. PUC FER-ME'N UN ALTRE D'INDIVIDUAL? (I A LA INVERSA)

Sí. Els límits que hi ha per a les aportacions i les reduccions de la base imposable de l'IRPF són diferents per als plans de pensions individuals o d'empresa.

- El **límit general d'aportació personal és de 1.500 €**, que podrà venir d'aportacions a sistemes individuals o d'empresa. Si s'han aportat els 1.500 € a un pla de pensions individual, no podran aportar-se al pla de pensions d'empresa, i a la inversa.
- A més a més, per **als partícips d'un pla de pensions d'empresa**, el límit d'aquestes aportacions es podrà incrementar **8.500 € addicionals**, que podrà venir de contribucions empresarials o d'aportacions individuals al sistema d'empresa, sempre que aquestes últimes siguin iguals o inferiors als límits establerts en funció de la contribució que faci l'empresa (vegeu la taula 8).

TAULA 8. LÍMIT ADDICIONAL DE LES APORTACIONS DEL TREBALLADOR A SISTEMES DE PREVISIÓ SOCIAL COL·LECTIUS

Trams	Import anual contribució empresarial	Aportació màxima treballador
1r. tram	Igual o inferior a 500 €	El resultat de multiplicar la contribució empresarial per 2,5
2n. tram	Entre 500,01 € i 1.500 €	1.250 €, més el resultat de multiplicar per 0,25 la diferència entre la contribució empresarial i 500 €
3r. tram*	Més de 1.500 €	El resultat de multiplicar la contribució empresarial per 1

** Quan els ingressos bruts anuals del treballador siguin de més de 60.000 €, el multiplicador serà sempre 1.*
Normativa comuna al territori nacional, que pot variar a les diferents diputacions forals, amb competències pròpies en matèria d'impostos.

Ara posem uns quants exemples d'aportació màxima en funció dels diferents trams d'aportació empresarial (vegeu la taula 9):

TAULA 9. EXEMPLES D'APORTACIÓ ANUAL DE 4 EMPLEATS

	Contribució empresarial	Iguala aportació empresa?	Aportació personal	Total anual
Sofia	500 € (1r. tram)	Fins a 1.250 €	1.500 €	Fins a 3.250 €
Francesc	800 € (2n. tram)	Fins a 1.325 €	1.500 €	Fins a 3.625 €
Anna	4.250 € (3r. tram)	Fins a 4.250 €	1.500 €	Fins a 10.000 €
Eduard	8.500 €	0 €	1.500 €	10.000 €

És a dir, la millor situació, **l'aportació màxima del treballador mateix podrà ser de 5.750 € com a suma de 1.500 € a plans de pensions individuals o d'empresa, més 4.250 € a plans de pensions d'empresa**, sempre que l'empresa hi aporti, també, 4.250 €. **El límit conjunt de totes les aportacions no podrà ser superior a 10.000 €.**

LA MEVA EMPRESA EM PERMET FER APORTACIONS AL PLA DE PENSIONS D'EMPRESA A TRAVÉS DE LA RETRIBUCIÓ FLEXIBLE. QUINS AVANTATGES TÉ?

Es poden fer aportacions al pla a través de la retribució flexible, tot i que no suposa un avantatge fiscal afegit. Les contribucions que faci l'empresa a favor del treballador dins d'un pla de retribució flexible tindran la consideració d'aportacions del treballador a l'efecte del còmput del límit comentat en el punt anterior. Aquestes contribucions empresarials tindran la consideració de **retribució en espècie no subjecta a ingrés a compte en l'IRPF**.

SOC AUTÒNOM. TINC UN LÍMIT D'APORTACIÓ DIFERENT?

Sí, els **plans de pensions simplificats** per a cotitzadors en règim autònom (siguin autònoms amb empleats o sense) admeten **aportacions de fins a 5.750 €** (els 1.500 € de límit general al pla de pensions individual o simplificat més un límit incrementat de 4.250 € al pla de pensions simplificat).

Aquest límit incrementat de 4.250 € s'aplicarà a:

- Les aportacions als plans de pensions sectorials fetes per treballadors per compte propi o autònoms que s'adhereixin a aquests plans per raó de la seva activitat.
- Les aportacions als plans de pensions d'empresa simplificats de treballadors per compte propi o autònoms.
- Les aportacions pròpies que l'empresari individual o el professional faci a plans de pensions d'empresa, dels quals sigui promotor i partícip.
- Les aportacions pròpies que l'empresari individual o el professional faci a mutualitats de previsió social de les quals l'aportant sigui mutualista.
- Les aportacions pròpies que l'empresari individual o el professional faci a plans de previsió social empresarial o assegurances col lectives de dependència dels quals l'aportant sigui prenedor i assegurat.

SI JA M'HE JUBILAT, PUC CONTINUAR FENT APORTACIONS AL MEU PLA DE PENSIONS O PPA?

Et pots continuar beneficiant dels avantatges fiscals de fer aportacions al teu pla de pensions individual, d'empresa o PPA, però si ja has percebut totalment o parcialment la prestació de jubilació d'algun pla, **les aportacions posteriors que facis es destinaran necessàriament a defunció o dependència**. El mateix passa si ja estàs jubilat i formalitzes per primera vegada un pla de pensions.

HI HA ALTRES FÓRMULES D'ESTALVI COM A COMPLEMENT ALS PLANS DE PENSIONS I PPA?

Sí, hi ha modalitats d'assegurances d'estalvi amb avantatges fiscals que poden ser complementaris a l'estalvi que es faci a través del pla de pensions o PPA:

- Assegurances individuals d'estalvi a llarg termini (SIALP).
- Plans individuals d'estalvi sistemàtic (PIAS).

QUIN ÉS L'AVANTATGE DEL SIALP?

El SIALP és un contracte d'assegurança que ofereix una garantia a venciment que es pot millorar pel fet que s'obté una **participació en beneficis**. Aquesta garantia serà, com a mínim, el 85 % de les primes aportades al seu venciment.

ELS RENDIMENTS QUE ES GENEREN ESTAN EXEMPTS, AMB CONDICIONS

El seu atractiu principal és que **els rendiments generats estaran exempts de tributació**, sempre que es compleixin els requisits següents:

- Durada mínima de 5 anys.
- El límit d'aportació màxima anual és de 5.000 €, independent dels límits d'aportacions a altres instruments de previsió social.

- Les aportacions no redueixen la base imposable de l'IRPF.
- Una mateixa persona només pot ser titular d'un contracte.
- Percepció de la prestació en forma de capital per l'import total.
- Garantia al venciment de, com a mínim, el 85 % de la suma de les primes aportades.
- El prenedor, l'assegurat i el beneficiari (en cas de supervivència) han de ser la mateixa persona.

I ELS AVANTATGES DELS PIAS?

Els PIAS són contractes d'assegurança l'avantatge dels quals és l'**exempció de tributació de la rendibilitat acumulada** sempre que la prestació es percebi en forma de renda vitalícia i es compleixin altres requisits exigits per la llei. A més a més, la tributació de la renda vitalícia es beneficia d'un percentatge reductor, que dependrà de l'edat del perceptor en el moment que es constitueixin la renda.

ELS RENDIMENTS QUE ES GENERIN ESTAN EXEMPTS SI LA PRESTACIÓ ES PERCEP EN FORMA DE RENDA VITALÍCIA I, A MÉS, LA MATEIXA RENDA VITALÍCIA TÉ UNA REDUCCIÓ FISCAL SEGONS CONDICIONS

Les característiques, els avantatges i els requisits dels PIAS són:

- Les aportacions no redueixen la base imposable de l'IRPF.
- El límit màxim d'aportacions és de 8.000 € l'any, independents dels límits d'aportacions a altres instruments de previsió social.
- El conjunt de primes satisfetes al llarg de la vida del producte no podrà ser de més de 240.000 €.
- La percepció de la prestació no es vincula a la jubilació o invalidesa.
- Entre la primera prima satisfeta i el moment de constitució de la renda han de transcórrer com a mínim 5 anys.
- La renda vitalícia té una reducció fiscal en funció de l'edat que tingui el prenedor amb la qual es constitueixi la renda (vegeu la taula 11).
- El prenedor, l'assegurat i el beneficiari (en cas de supervivència) han de ser la mateixa persona.
- Tenen més liquiditat que els plans de pensions i els PPA.

PUC MOBILITZAR O TRASLLADAR EL MEU ESTALVI A ALTRES PRODUCTES? QUÈ PASSA AMB EL VALOR DE L'ESTALVI ACUMULAT EN EL TRASLLAT?

Els plans de pensions i plans de previsió assegurats són mobilitzables entre ells dins de la mateixa companyia i també entre diferents companyies.

Les SIALP, com que tenen un tractament fiscal diferent, són mobilitzables entre elles, tal com passa també amb els PIAS, però cap d'aquests no és mobilitzable a plans de pensions o PPA.

El **valor econòmic que es traslladi d'un fons de pensions o d'un PIAS united linked dependrà del valor liquidatiu de les participacions en aquell moment**. Aquesta informació s'envia al client trimestralment o es pot consultar a l'entitat gestora del fons quan es vulgui.

El valor econòmic que es traslladi d'un PPA o PIAS garantit dependrà de la valoració dels actius relacionats amb l'assegurança cada moment, i es pot consultar abans de fer el trasllat.

En els plans de pensions d'empresa, en cas de cessament de la relació laboral (abans de la jubilació), el dret econòmic és del treballador, per tant, podrà mantenir-lo en el pla o mobilitzar-lo a un altre pla d'empresa o individual.

QUI GARANTEIX ELS DINERS ESTALVIATS EN PRODUCTES PER A LA JUBILACIÓ?

Si és un **pla de pensions o PIAS unit linked**, els diners ingressats es destinen a l'adquisició dels actius financers (bons i accions) en els quals s'inverteix el fons. El seu valor cada moment dependrà del tipus de fons triat (conservador, moderat o agressiu) i de l'evolució dels mercats financers.

Si són **assegurances d'estalvi** PPA, SIALP o PIAS garantit, seran les companyies d'assegurances les que garanteixin la prestació; per llei s'estableix que hi ha d'haver una garantia de tipus d'interès per a l'estalvi acumulat en aquest tipus de producte.

En tots dos casos, la garantia està reforçada per la supervisió i control de la **Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions,** adscrita directament al **Ministeri d'Economia i Competitivitat**. La missió principal d'aquest organisme és vetllar pels drets dels partícips i assegurats.

Per a més informació pots consultar

Fundación
MAPFRE

05

ALTERNATIVES PER COBRAR EL MEU ESTALVI ACUMULAT

Les alternatives disponibles per fer ús de l'estalvi acumulat arribat el cas dependran de l'instrument que s'hagi fet servir per constituir aquest estalvi.

QUAN PUC COBRAR UN PLA DE PENSIONS O UN PPA?

Per **jubilació, incapacitat laboral permanent, gran dependència, dependència severa** o **defunció**.

A més a més, com a excepció a la liquiditat d'aquests productes, es podrà percebre la prestació en els supòsits de **malaltia greu** i **atur de llarga durada**, així com en certs **supòsits de cessament involuntari de la relació laboral**.

DES DE L'1 DE GENER DEL 2025, ES PODRÀ DISPOSAR DE LES APORTACIONS I RENDIMENTS QUE TINGUIN, COM A MÍNIM, 10 ANYS D'ANTIGUITAT

A partir de l'1 de gener del 2025, es pot disposar de les aportacions i els rendiments que tinguin, com a mínim, 10 anys d'antiguitat dels plans de pensions individuals i plans de previsió assegurats (vegeu la taula 10).

Com a excepció a la mesura general, a partir de l'1 de gener del 2025 es permeten recuperar totes les aportacions fetes fins al 31 de desembre del 2015. Tot això sense que s'hagi de donar cap de les causes anteriors: jubilació, defunció, etc.

En els plans d'empresa, plans de previsió social empresarial i els concertats amb mutualitats de previsió social per als treballadors de les empreses, aquesta situació excepcional de liquiditat serà possible únicament si així ho permet la corresponent pòlissa d'assegurança o les especificacions del mateix pla.

TAULA 10. MOTIUS QUE PERMETEN RESCATAR UN PLA DE PENSIONS

Contingències	Supòsits excepcionals de liquiditat
Jubilació	Atur de llarga durada
Incapacitat laboral permanent	Malaltia greu
Gran dependència o dependència severa	10 anys des de l'aportació (a partir del 2025)
Defunció	

I SI EM MORO ABANS DE COBRAR-LO?

La titularitat del pla de pensions, o del PPA, passarà als beneficiaris nomenats i, si no hi ha un nomenament exprés, el cònjuge, els fills o els hereus legals del difunt (en aquest ordre). La prestació percebuda per aquests tributarà **com a rendiment del treball a l'IRPF dels beneficiaris quan decideixin recuperar-lo**.

ARRIBA EL MOMENT DE LA JUBILACIÓ I TAMBÉ DE DISPOSAR DELS MEUS ESTALVIS. COM HE DE COBRAR EL MEU PLA DE PENSIONS O PPA PER TENIR L'IMPACTE FISCAL MÉS BAIX?

Un cop feta efectiva la jubilació, es podrà percebre el capital estalviat en el pla de pensions quan es vulgui. És recomanable fer una anàlisi detallada per percebre els diners estalviats de la manera que s'adapti millor a la situació de cada persona i les seves circumstàncies particulars.

El cobrament d'un pla de pensions o d'un PPA tributa com a rendiment del treball a la base imposable general de l'IRPF de la persona que rebi la prestació, és a dir, s'afegeix a l'import de la pensió pública o d'altres possibles rendiments del treball o d'activitats econòmiques.

Els partícips de plans de pensions i els assegurats de PPA que hagin fet **aportacions abans de l'1 de gener del 2007 podran beneficiar-se d'un 40 % de reducció a l'IRPF** pels drets econòmics corresponents a aquestes aportacions que es percebin en forma de capital (pagament únic).

Aquesta reducció, prevista a la llei de l'IRPF, **podrà aplicar-se a l'exercici fiscal en el qual es doni la contingència corresponent i en els dos exercicis complets següents**.

LA PRESTACIÓ D'UN PLA DE PENSIONS TRIBUTA COM A RENDIMENT DE TREBALL. ES POT COBRAR EN FORMA DE CAPITAL, EN FORMA DE RENDA O DE FORMA MIXTA; EN FUNCIÓ DE COM ES COBRI, L'IMPACTE FISCAL POT SER MOLT DIFERENT

A més a més, ara es permet que, quan es rebin prestacions de diversos plans de pensions, la reducció del 40 % es pugui aplicar a totes les quantitats percebudes en forma de capital (pagament únic) en l'exercici en el qual es doni la contingència corresponent i en els dos exercicis complets següents, tot i que cada pla de pensions es percebi en un exercici diferent.

En funció de l'import que s'hagi de cobrar, **el tipus impositiu es pot incrementar molt si incloem aquests rendiments del treball junts el mateix any**. Per això, l'opció de cobrar els diners en forma de renda és una alternativa magnífica per diferir l'impacte fiscal.

BUSCA L'ASSESSORAMENT D'UN PROFESSIONAL QUE T'AJUDI A OPTIMITZAR FISCALMENT EL COBRAMENT DEL TEU PLA DE PENSIONS

LES SOLUCIONS DE RENDES

Les solucions de rendes són una alternativa interessant per complementar la pensió de jubilació perquè:

- Són productes excel·lents per **complementar les pensions públiques** (de jubilació, de viduïtat, etc.).
- **Redueixen i difereixen la càrrega fiscal**, que moltes vegades pot arribar a ser important, en lloc de rebre la prestació de cop.
- Permeten **preservar el patrimoni** per als possibles hereus.
- **Garanteixen una renda periòdica** a l'assegurat.

Les rendes poden dissenyar-se de diferents maneres: temporals o vitalícies, actuarials o financeres, consumint el capital o mantenint-lo per als hereus, etc.

DE QUINA MANERA PUC FER SERVIR LES RENDES PER MILLORAR LA FISCALITAT EN RECUPERAR EL MEU ESTALVI?

1. Quan el nostre estalvi està acumulat en un **pla de pensions** o un **pla de previsió assegurat (PPA)**, la percepció de la prestació, com ja s'ha indicat, sempre es considerarà **rendiment del treball en l'IRPF,** tant si es cobra en forma de rendes com en forma de capital.

EXEMPLE

La Pilar té **65 anys** i **100.000 €** estalviats en el seu pla de pensions.

La seva base imposable un cop jubilada és de **40.000 €**.

Comparem el cobrament en forma de capital amb el cobrament en forma de **renda temporal a 20 anys**.

Plantegem dues opcions:

1. Totes les aportacions del seu pla són **posteriors** a l'1 de gener del 2007:

Impacte fiscal del pla	Capital	Rendes
Tipus tributació IRPF	37 %	23 %
Import de la tributació del pla	36.750 €	1.319 € / any
Import net a percebre	63.250 €	89.654 €

2. El 50 % de les seves aportacions al pla van ser **anteriors** a l'1 de gener del 2007:

Impacte fiscal del pla	Capital	Rendes
Tipus tributació IRPF	28 %	23 %
Import de la tributació del pla	28.304 €	1.319 € / any
Import net a percebre	71.696 €	89.654 €

No obstant això, no hi ha res que obligui el partícip o assegurat a optar de manera exclusiva per una de les dues alternatives. Quan hi hagi aportacions anteriors al 2007, per norma general, **la solució òptima fiscalment sol ser rescatar en forma de capital les aportacions anteriors a l'1 de gener del 2007 i esperar a l'exercici següent per establir rendes sobre els drets restants** (forma de **rescat mixta**).

2. Si l'estalvi acumulat prové d'un **producte no lligat a la previsió,** com ara comptes corrents, dipòsits o assegurances d'estalvi que no sigui un PPA, la percepció de la prestació tindrà la consideració de **rendiment de capital mobiliari a l'IRPF**.

En aquest últim cas, si es percep l'estalvi acumulat mitjançant rendes, l'estalviador es beneficiarà d'una fiscalitat excel·lent en tributar només per un percentatge de la renda percebuda.

En el cas de les **rendes vitalícies, el percentatge exempt de tributació s'estableix segons l'edat de l'assegurat en el moment de contractar les rendes** (i el percentatge es mantindrà constant durant tota la vigència de la renda).

TAULA 11. EXEMPCIÓ DE TRIBUTACIÓ DE LES RENDES VITALÍCIES

Edat de l'assegurat	Renda exempta de tributació	Renda que tributa
Menys de 40 anys	60 %	40 %
Entre 40 i 49 anys	65 %	35 %
Entre 50 i 59 anys	72 %	28 %
Entre 60 i 65 anys	76 %	24 %
Entre 66 i 69 anys	80 %	20 %
70 anys o més	92 %	8 %

En el cas de les **rendes temporals**, el percentatge exempt de tributació s'estableix segons la durada de les rendes a percebre.

TAULA 12. EXEMPCIÓ DE TRIBUTACIÓ DE LES RENDES TEMPORALS

Durada de la renda	Renda exempta de tributació	Renda que tributa
Fins a 5 anys	88 %	12 %
Més de 5 i fins a 10 anys	84 %	16 %
Més de 10 i fins a 15 anys	80 %	20 %
Més de 15 anys	75 %	25 %

QUÈ PASSARIA SI ESTIC COBRANT LES RENDES QUE HE CONSTITUÏT DES DEL MEU PLA DE PENSIONS I MORÍS?

N'hi ha dues modalitats principals depenent de la modalitat de renda que hagis triat contractar:

1. **Rendes financeres**: no hi ha garantia de rendibilitat, ja que suposa un simple fraccionament del cobrament dels drets econòmics existents en el pla, per la qual cosa tenen gran flexibilitat i se'n pot canviar l'import qualsevol moment. En cas de defunció del partícip, els beneficiaris rebrien l'import del saldo que quedés en el pla en el moment de la defunció.
2. **Rendes assegurades**: també són conegudes com a rendes actuarials. A diferència d'una renda financera, és una pòlissa d'assegurança de vida i, en funció del tipus de renda contractada, el tractament serà diferent.

   Les rendes assegurades se subdivideixen en:

   a. **Rendes vitalícies**: es perceben fins a la defunció de la persona jubilada i, alhora, poden:

      — No reduir el capital aportat (la renda serà més baixa), cosa que permet als beneficiaris rebre l'import total estalviat en cas de defunció de l'assegurat. A més a més, també hi ha la possibilitat que la quantitat s'incrementi en un percentatge en concepte de cobertura de defunció. Són **rendes vitalícies sense consum de capital**.
      — Consumir el capital aportat fent que els beneficiaris percebin la diferència entre la quantitat estalviada i l'import de les rendes que ja s'haguessin pagat. Són **rendes vitalícies amb reemborsament**.
      — Continuar pagant-se a un beneficiari (generalment el cònjuge) íntegrament o en un percentatge fins a la defunció d'aquest beneficiari. Són les anomenades **rendes vitalícies reversibles**.
      — Extingir-se en el moment de la defunció sense que els possibles beneficiaris no percebessin res. Es coneixen com a **rendes vitalícies pures**.

   b. **Rendes temporals**: es perceben **durant un període de temps determinat** i, alhora, poden:

      — Continuar pagant-se als beneficiaris designats, íntegrament o en un percentatge, fins al termini establert. Són **rendes temporals reversibles**.
      — Extingir-se en el moment de la defunció, sense que els possibles beneficiaris no percebessin res. Es coneixen com a **rendes temporals pures.**

06

MANERES DE FER ÚS DE L'HABITATGE PER COMPLEMENTAR LA PENSIÓ PER JUBILACIÓ

Hi ha diverses alternatives per disposar-les, amb avantatges fiscals, per fer ús de l'habitatge amb la finalitat d'obtenir ingressos addicionals que permetin complementar la pensió pública que es rep un cop jubilats. Aquestes modalitats es diferencien entre elles segons es transmeti, o no, la titularitat de l'habitatge.

- **Amb transmissió** de la propietat de l'habitatge:

  1. A través de la **venda d'un habitatge**, i en general de qualsevol element patrimonial, és a dir, transferint-ne, per tant, la propietat.
  2. Amb la venda de la nua propietat de l'habitatge.

- **Sense transmissió** de la propietat de l'habitatge:

  1. Mitjançant la constitució d'una **hipoteca inversa** sobre l'habitatge habitual.
  2. A través d'una **bestreta de lloguer**.

VENDA D'UN HABITATGE O D'ALTRES ELEMENTS PATRIMONIALS: QUINS AVANTATGES FISCALS TENEN LES PERSONES DE MÉS DE 65 ANYS?

El benefici que s'hagi obtingut a partir de la transmissió d'un immoble o de qualsevol element patrimonial (sòl, accions, fons d'inversió, etc.) té la consideració de **guany patrimonial a l'IRPF**.

No obstant això, el guany patrimonial que s'hagi obtingut per la venda de l'**habitatge habitual** per a les persones de més de 65 anys està **exempt** de tributació a l'IRPF.

D'altra banda, des del 2015 hi ha un avantatge fiscal addicional per a la inversió en rendes vitalícies que consisteix en l'**exempció total per a les persones de més de 65 anys del guany patrimonial generat per la transmissió de qualsevol element patrimonial (habitatge no habitual,** sòl, accions, fons d'inversió, etc.), **si en el termini de 6 mesos l'import total obtingut en aquesta venda es dedica a constituir una renda vitalícia**.

La quantitat màxima total de l'import de la venda la reinversió en la constitució de rendes vitalícies de la qual donarà dret a aplicar l'exempció és de 240.000 euros. Quan l'import reinvertit sigui inferior al total del percebut en la transmissió, únicament s'exclourà de tributació la part proporcional del guany patrimonial obtingut que correspongui a la quantitat reinvertida.

Aquesta renda vitalícia haurà de complir, a més a més, amb una sèrie de requisits:

- Tenir una periodicitat de cobrament inferior o igual a un any.
- Començar a percebre's en el termini d'un any des que es contracti.
- L'import anual de les rendes no podrà decréixer en més d'un 5 % respecte de la renda de l'any anterior.

A més a més, per a contractes de rendes vitalícies formalitzats des de l'1 d'abril del 2019, s'ha de complir el següent:

- Només hi pot haver un beneficiari de la renda vitalícia en cas de defunció.
- Si hi ha un període de cobrament garantit, no podrà tenir una durada de més de 10 anys.
- Si hi ha capital assegurat en cas de defunció, aquest capital no podrà excedir dels següents percentatges respecte a l'import destinat a la constitució de la renda (vegeu la taula 13).

TAULA 13. CAPITAL MÀXIM ASSEGURAT EN CAS DE DEFUNCIÓ COM A PERCENTATGE DE L'IMPORT DESTINAT A LA RENDA VITALÍCIA

Anys des de la constitució de la renda vitalícia	Percentatge
1r.	95 %
2n.	90 %
3r.	85 %
4t.	80 %
5è.	75 %
6è.	70 %
7è.	65 %
8è.	60 %
9è.	55 %
10è. en endavant	50 %

EXEMPLE

La Iolanda **té 70 anys i el 2025 es ven un apartament que té a la platja** per **200.000 €**, que en el seu moment va adquirir per **120.000 €**.

Decideix constituir una renda vitalícia per la totalitat de l'import de la venda. Per aquest motiu, i atès que no supera el límit de reinversió en renda vitalícia amb dret a exempció, quedarà exempta de tributar la totalitat dels 80.000 € del guany patrimonial, per la qual cosa tindrà un **estalvi fiscal de 17.280 €**.

VENDA DE LA NUA PROPIETAT: PUC VENDRE'M L'HABITATGE I CONTINUAR VIVINT-HI?

L'envelliment progressiu de la població espanyola ha impulsat, en gran mesura, la cerca de **recursos econòmics alternatius durant l'etapa de la jubilació,** en què els ingressos es redueixen, mentre que les despeses no sempre ho fan de la mateixa manera.

D'una altra banda, l'habitatge en propietat té a Espanya un arrelament social molt més gran que a la resta dels països del nostre entorn. Alhora, actualment, les persones de més 65 anys són propietaris d'habitatges en un percentatge que s'acosta al 90 %.

La normativa espanyola diferencia i separa la titularitat de l'habitatge (dret de nua propietat) del seu dret d'usdefruit. Així, un propietari podria vendre tots dos drets conjuntament, com és el més freqüent, o vendre únicament la nua propietat de l'habitatge, però mantenint el seu dret d'ús.

Precisament, la venda de la nua propietat de l'habitatge consisteix a transferir la titularitat de l'habitatge conservant-ne l'usdefruit de manera vitalícia.

D'aquesta manera, l'usufructuari obté un ingrés pel fet de vendre's la titularitat de l'habitatge, però hi pot continuar vivint fins que es mori.

SEGONS L'INE, AL VOLTANT DEL 90% DE LES PERSONES DE MÉS DE 65 ANYS SÓN PROPIETARIS DE COM A MÍNIM UN HABITATGE

Encara que l'import rebut per l'usufructuari sigui lògicament més baix que el valor de mercat de l'immoble, aquesta fórmula està guanyant popularitat per diversos factors:

- l'augment del preu de l'habitatge;
- l'augment en l'esperança de vida;
- les ganes de continuar vivint al barri habitual, i
- el fet de renunciar a deixar l'habitatge habitual en herència.

A més a més, el dret d'usdefruit inclou el dret de poder llogar l'habitatge a un tercer, fet que obre la possibilitat de percebre una nova via d'ingressos periòdics per complementar els ingressos percebuts per la pensió pública després de la jubilació.

L'usufructuari (antic propietari) està subjecte a l'IRPF pel guany o pèrdua patrimonial generada per la transmissió de la nua propietat. No obstant això, **les persones de més de 65 anys estan exempts de tributar per l'IRPF si transmeten la nua propietat** del seu habitatge habitual mantenint l'usdefruit vitalici.

PUC OBTENIR INGRESSOS SENSE HAVER DE VENDRE L'HABITATGE ON VISC?

Sí, es poden obtenir ingressos sense haver de vendre l'habitatge a través dels mecanismes següents.

1. Hipoteca inversa

Una altra manera d'obtenir liquiditat a través de l'habitatge és mitjançant la **hipoteca inversa** (regulada per la Llei 41/2007), que és un instrument financer (un préstec/crèdit) que, **sense haver de vendre la propietat de l'habitatge, permet complementar els ingressos durant la jubilació** sense haver de canviar, per tant, el mode de vida tot mantenint, en bona part, les expectatives de possibles hereus sobre aquest habitatge.

Només poden formalitzar-la, **sobre el seu habitatge habitual, les persones de més de 65 anys o qui acrediti discapacitat** (igual o superior al 33 %) **o dependència** (dependència severa o gran dependència), a través d'un crèdit o préstec concedit per una entitat financera o asseguradora i garantit amb una hipoteca que recau sobre aquest habitatge.

Genera, al propietari, el **dret a rebre una renda normalment periòdica** (encara que és menys habitual, també pot ser d'un sol cop), **fins a un import** (o data) **màxim**.

Aquest import és determinat per un percentatge del valor de la taxació en el moment de la constitució de la hipoteca. **Quan s'arriba a aquest percentatge, s'acaba el pagament de la renda, però el deute pendent continua generant interessos.**

La quantitat que es percep per la constitució d'una hipoteca inversa és un percentatge que sol oscil·lar entre el 25 i el 50 % del valor de mercat de l'habitatge, segons l'esperança de vida del beneficiari. Com més gran és, més gran serà el percentatge concedit.

La devolució de l'import de la hipoteca inversa no és exigible fins al moment de la seva defunció i, al contrari que en una hipoteca habitual, el deute no va disminuint amb el temps, sinó que augmenta fins que els hereus de l'immoble optin per assumir-lo com a propi si volen mantenir la propietat de l'immoble o, si així ho desitgen, vendre'l per fer front al deute, o bé per no assumir el deute i renunciar a la propietat de l'habitatge.

A més a més, compta amb una sèrie d'**avantatges**:

- Bonificació en els costos dels honoraris notarials.
- Exempció en la quota gradual de l'AJD de l'impost sobre transmissions patrimonials i actes jurídics documentats.
- La renda mensual rebuda no s'ha de declarar a l'IRPF, ja que és la disposició d'un crèdit.

Hi ha consideracions importants que cal tenir en compte amb anterioritat a la contractació d'aquest tipus de productes. Per exemple, si el propietari finalment és extremament longeu, haurà esgotat els ingressos quan més pot necessitar-los. Per evitar-ho, és recomanable la solució que es recull a l'apartat següent.

Per aquests motius i altres, és important comptar amb l'assessorament professional adequat abans de contractar una hipoteca inversa.

ÉS IMPORTANT COMPTAR AMB L'ASSESSORAMENT PROFESSIONAL ADEQUAT ABANS DE CONTRACTAR UNA HIPOTECA INVERSA.

2. Hipoteca inversa combinada amb una assegurança de rendes vitalícies

L'avantatge principal de combinar la hipoteca inversa amb la constitució d'una assegurança de rendes vitalícies és que **elimina el risc de longevitat**, per la qual cosa **l'interessat pot tenir la seguretat que durant tota la seva vida disposarà d'un nivell d'ingressos periòdics**.

Les rendes vitalícies poden ser de dos tipus:

- **Renda vitalícia immediata:** la quantia íntegra, o parcial, del préstec es fa servir per constituir una renda periòdica assegurada que es percebrà des d'aquest moment i fins a la defunció del propietari.
- **Renda vitalícia diferida:** la renda assegurada es percep a partir d'una determinada data, que serà el moment en què l'entitat asseguradora consideri com a esperança de vida i que hauria de coincidir amb la data en la qual s'hagin esgotat els pagaments periòdics procedents de la hipoteca inversa.

A més a més, com ja hem vist en apartats anteriors, la renda vitalícia compta amb avantatges fiscals en tributar únicament per un percentatge de la renda percebuda, que s'estableix en funció de l'edat de l'assegurat en el moment d'inici del cobrament de la renda (vegeu la taula 11).

3. Bestreta de lloguer

Aquesta modalitat nova suposa una resposta a la **creixent demanda per l'accés a residències de la tercera edat**, fonamentalment de titularitat privada (suposen 3 de cada 4) a conseqüència de l'augment de la longevitat i la necessitat de rebre atenció professional davant el deteriorament de les facultats pròpies de l'edat.

Les residències de titularitat pública (més barates) amb prou feines suposen 1 de cada 4 al nostre país, per la qual cosa sol·licitar una plaça privada (més cara) es converteix en una alternativa gairebé obligada per a molts jubilats. Malgrat tot, amb unes diferències molt grans entre regions, el preu d'una residència privada actualment resulta inassolible per a molts pensionistes.

Per solucionar aquesta situació, es pot **llogar l'habitatge en propietat i, amb els ingressos que es generen, finançar el cost d'accés a la residència**.

En un contracte de bestreta de lloguer, **el propietari de l'habitatge rep una quantitat econòmica a canvi de cedir el dret d'arrendament del seu habitatge** a una empresa que, posteriorment, la posarà per llogar al mercat lliure.

La justificació i rellevància del contracte de bestreta de lloguer es troba en el fet que l'import que rep el propietari és superior al valor del lloguer al mercat. Aquesta diferència és un crèdit que subscriu el propietari a un termini determinat, que podrà anar renovant o no segons les seves necessitats, a canvi d'un tipus d'interès fix i per al qual fa servir com a garantia l'explotació del lloguer de l'habitatge.

LLOGAR L'HABITATGE EN PROPIETAT POT SER UNA ALTERNATIVA INTERESSANT PER PODER FINANÇAR EL COST D'ACCÉS A UNA RESIDÈNCIA, QUE D'UNA ALTRA MANERA SERIA DIFÍCILMENT ASSUMIBLE PER MOLTS PENSIONISTES

Després de la defunció del titular de l'habitatge, els hereus:

- Seran els propietaris de l'habitatge.
- Es faran càrrec del deute contret i podran:
  - Tornar l'import mitjançant un pagament únic.
  - Mantenir la cessió del dret de lloguer de l'habitatge el temps que calgui fins a restituir el deute.

Com a conclusió, **la bestreta de lloguer permet, al propietari, obtenir uns ingressos addicionals necessaris en el present** (tributen com a rendiments del capital immobiliari en l'IRPF) **anticipant els ingressos futurs pel lloguer**. D'una altra banda, es desentén completament de l'administració del lloguer i transfereix la gestió i el risc de lloguer (per exemple, l'impagament del llogater) a l'empresa amb la qual formalitza el contracte.

Per a més informació pots consultar

Vivienda y pensión

Guía para monetizar la vivienda y mejorar tu pensión

ageing nomics Centro de Investigación

Fundación MAPFRE

Fundación MAPFRE

07

ALTRES NECESSITATS

El fet que l'esperança de vida cada cop sigui més alta és un indicador positiu de la societat espanyola, però, com hem vist, el procés d'envelliment de la població planteja diversos desafiaments afegits al més conegut per tots que és la sostenibilitat de les pensions públiques.

Un dels reptes als quals ens hem d'enfrontar és la **situació de dependència** en la qual es troben cada vegada més ciutadans a Espanya; la seva essència radica en el fet de no poder viure de manera autònoma i haver de necessitar durant molt de temps l'ajuda dels altres per a les activitats de la vida diària.

PUC DEMANAR AJUDES PÚBLIQUES PER A AQUESTA SITUACIÓ?

Amb la Llei de Dependència del 2006, a través del sistema de dependència, el sistema públic concedeix una sèrie d'ajudes per a les persones grans que no es puguin valer per elles mateixes:

- **Prestacions econòmiques**, que miren d'enfortir l'estabilitat econòmica de la persona dependent, i que estan vinculades a la contractació dels serveis per atencions a l'entorn familiar, d'assistència personalitzada o d'assegurament privat de dependència.
- **Prestacions de serveis**, adreçades, per exemple, a la prevenció de les situacions de dependència, ajuda a domicili, teleassistència, centres de dia i de nit, places residencials, altres ajudes tècniques i atenció de persones grans.

A Espanya, segons l'IMSERSO, hi ha actualment més **6,5 milions de persones potencialment dependents**, dels quals **2,2 milions han sol·licitat algun tipus de prestació**, i més d'**1,5 milions són beneficiàries d'algun tipus de prestació.**

No obstant això, un gran nombre de persones, malgrat que tenen reconeguda la seva situació de dependència, es troba esperant la resolució dels seus expedients de concessió d'ajuts. El temps mitjà d'espera per resoldre aquesta situació és de 324 dies (encara que varia molt depenent de la comunitat autònoma).

A més a més, ens trobem amb el fet que amb **l'import mitjà de les prestacions públiques, 264 €, pot ser que no n'hi hagi prou** per cobrir les necessitats de la persona. Per exemple, segons el grau de dependència:

- Entre 140 i 337 € mensuals per a prestacions d'atenció familiar.
- Entre 280 i 698 € mensuals per a prestacions d'assistència personal.
- Entre 226 i 574 € mensuals per al servei d'ajuda a domicili.
- Entre 448 i 562 € mensuals per al servei d'atenció residencial.

HI HA ALTERNATIVES QUE COBREIXIN LA DEPENDÈNCIA I ALTRES NECESSITATS?

Sí. Hi ha solucions asseguradores que complementen i donen suport a aquestes situacions.

Les **assegurances de dependència** són les que ofereixen una cobertura més completa, ja que donen una renda mensual (generalment vitalícia) a l'assegurat, així com una varietat de serveis assistencials d'allò més útils.

De manera complementària, també hi ha **assegurances d'accidents** orientades específicament a les persones grans, que, amb més freqüència que la resta de la població, pateixen accidents personals quotidians, sobretot en l'entorn domèstic (cremades, fractures o lesions de braç, genoll, maluc, entre d'altres). Aquestes assegurances, a més d'indemnitzar amb unes quantitats econòmiques baremades o establertes en funció del tipus de lesió soferta, de vegades disposen de serveis assistencials domiciliaris com ara:

- Serveis relacionats amb la recuperació de la lesió: fisioterapeuta, traumatòleg, etc.
- Ajuda domèstica: higiene diària, neteja de la llar, fer el menjar, passejar l'animal de companyia, etc.
- Serveis telefònics d'orientació i atenció personal i integral, com ara, d'ajuda psicològica o d'atenció a la dependència.

Tots aquests aspectes són molt valorats tant per la persona gran com pels seus familiars propers, que, sigui per motius personals o laborals, no poden ser amb ells totes les hores del dia que els agradaria per estar tranquils.

© Fundación MAPFRE, 2025
Paseo de Recoletos, 23 28004 Madrid (España)
www.fundacionmapfre.org

© De les fotografies: DepositPhotos, 2025

Exemplar gratuït. Prohibida la seva venda.
Es permet la reproducció parcial dels seus continguts sempre que se'n citi la font.

Tota la informació inclosa en aquesta guia s'ha elaborat com a exemple orientatiu, amb la informació disponible actualment i en cap cas s'ha de considerar vinculant.

Pots descarregar-te'n la versió digital
en el Centre de Documentació
www.fundacionmapfre.org/documentacion

Fundación
MAPFRE

Fundación **MAPFRE**