

Fundación **MAPFRE**

JUBILACIÓN

HOY ES
UN BUEN DÍA
PARA PENSAR
EN EL MAÑANA



PERÚ



POR TU FUTURO

ANTICIPATE

SITUACIÓN DEMOGRÁFICA

SISTEMA PENSIONAL

EL AHORRO

DÉJATE ASESORAR

EMPIEZA HOY

A young couple is shaking hands with a professional, likely a financial advisor, in a bright, modern office setting. The woman is wearing a peach-colored blouse and the man is wearing a light blue shirt and glasses. They are all smiling warmly. The background is softly blurred, showing office furniture and large windows.

ASEGURA
TU JUBILACIÓN

CON EL
PRODUCTO
QUE MEJOR
SE AJUSTE
A TUS
NECESIDADES

- Porque ese es nuestro compromiso con la sociedad y con cada una de las personas que forman parte de ella: contribuir con el bienestar presente y futuro de todos.
- Una importante misión por la que trabajamos cada día, convencidos de que ese futuro se construye desde hoy. Por ello en esta guía resolveremos tus dudas para ayudarte a planificar tu jubilación, cuidando tu salud financiera.



ANTICIPÁTE



SER PRECAVIDO

ES TENER
UNA VEJEZ
TRANQUILA CON
UN FONDO DE
AHORRO

- **Aumento de la esperanza de vida**

En general, la esperanza de vida en Latinoamérica ha ido en aumento, gracias a los avances en la medicina, la nutrición y las condiciones de vida. Este aumento ha llevado a un envejecimiento de la población, con un mayor número de personas alcanzando edades avanzadas.

- **La esperanza de vida** en Latinoamérica y el Caribe es de aproximadamente 72,2 años. Para las mujeres se estima 75,8 y en el caso de los varones 68,8 años. Chile ocupa el primer puesto en la región con 78,9 años, y Perú muy de cerca mantiene la edad promedio de 76 para las mujeres y 73 años para los varones.

- **Disminución de la tasa de fecundidad**

Se ha observado una disminución en la tasa de fecundidad en muchos países de la región. Esto ha llevado a un descenso en la tasa de crecimiento poblacional y a un cambio en la estructura por edades, con una mayor proporción de personas mayores en comparación con décadas anteriores.

Según el Centro Nacional de Planeamiento Estratégico (CEPLAN), el Perú tiene una disminución considerable en la fecundidad de su población. En el 2012 era de 2,6 hijos por pareja; al 2023 es de 1,8 por pareja.

- **La evolución demográfica**

refleja una región en constante transformación, con cambios significativos en la estructura y composición de su población. Comprender estos cambios y sus implicancias es fundamental para abordar los desafíos actuales y futuros que enfrenta la región en áreas tan importantes como la jubilación, la seguridad social y el bienestar de sus ciudadanos.



SINÓNIMO DE
TRANQUILIDAD

ES TENER UN
AHORRO PARA TU
JUBILACIÓN

- **Sistemas de pensiones fundamentales**

Los sistemas pensionales garantizan la seguridad financiera de las personas en su etapa de retiro, y su diseño y funcionamiento adecuados son clave para asegurar una protección social efectiva y sostenible en el contexto de los desafíos demográficos y económicos actuales.

- **La Tasa de reemplazo**

Muestra la relación entre la pensión media de jubilación y el salario medio justo antes de la fecha de jubilación. Se encuentra por debajo del 50% en la media de los países de la región y con tendencia a seguir disminuyendo en los próximos años.

- **Sistema previsional**

En América Latina y el Caribe **130 millones de trabajadores** no están afiliados a un sistema previsional (60% del total de trabajadores) y **no tendrán una pensión contributiva**, más de la mitad de ellos son trabajadores independientes (cuenta propia o autónomo), la mayoría de los cuales es informal (BID, 2017).

- **Reforma Pensional en Perú**

En Perú la reciente reforma de pensiones, mediante la Ley N° 32123, busca modernizar el sistema previsional con varias medidas clave para mejorar la cobertura y asegurar la sostenibilidad a largo plazo del sistema.

Las modificaciones incluyen la afiliación automática al sistema público a partir de los 18 años y la introducción de un aporte por consumo equivalente al 1% de las compras registradas, con el fin de fomentar una cultura previsional más amplia.






¿A QUIÉNES AFECTA LA REFORMA PENSIONAL?



- A los trabajadores mayores de 18 años que no estén inscritos en el sistema nacional o privado de pensiones, porque serán automáticamente afiliados a una Administradora de Fondos de Pensiones (AFP).
- Personas que tengan fondos acumulados en las cuentas individuales de la AFP, porque ya no se podrá efectuar nuevos retiros extraordinarios.
- Los nuevos afiliados al Sistema Integral Previsional Peruano (SIPP) y los afiliados al Sistema Privado de Pensiones (SPP) menores de 40 años que no acceden a lo dispuesto en la Vigésima Cuarta Disposición Final y Transitoria del TUO de la Ley del SPP.

¿A QUIÉNES NO AFECTA LA REFORMA PENSIONAL?

- Personas mayores de 40 años, porque ellos podrán retirar el 95,5% de sus ahorros acumulados a los 65 años.
- Personas que ya estén pensionadas.

A photograph of a middle-aged couple walking on a sandy beach at sunset. The woman, on the left, has long blonde hair and is wearing sunglasses and a grey shawl. The man, on the right, has short grey hair and is wearing a dark patterned jacket and light-colored trousers. They are walking away from the camera, towards the ocean, and are embracing each other. The sky is a mix of orange and blue, and the waves are visible on the right side of the frame. A white diagonal shape is present in the top-left corner of the image.

TU FUTURO
DEPENDE DE
LA DECISIÓN
QUE PUEDES
TOMAR HOY.

**¡CONSTRUYE
EL RETIRO QUE
SUEÑAS!**

¿CÓMO SE REALIZAN LOS PAGOS EN LA REFORMA PENSIONAL?

La reforma pensional en Perú establece que **la pensión mínima de jubilación e invalidez será de S/600 mensuales.**

Además, se establecen otros montos para las pensiones:

- La pensión para los herederos será de **S/400.**
- La pensión de jubilación proporcional especial para quienes aportaron entre 10 y menos de 15 años será de **S/300.**
- La pensión de jubilación proporcional especial para quienes aportaron entre 15 y menos de 20 años será de **S/400.**





AHORRA PARA VIVIR UNA VEJEZ DIGNA Y SEGURA



- Según datos recopilados por el Banco Mundial, la **preocupación por el futuro** de la vejez ha alcanzado niveles significativos en todo el mundo. Esta inquietud se alimenta de una serie de factores interrelacionados, entre los que se destacan el envejecimiento demográfico, los déficits en los sistemas de pensiones, el acceso limitado a servicios de salud adecuados y la falta de infraestructura destinada a atender las necesidades de la población mayor.
- También hemos comenzado a presenciar un fenómeno alentador: un **crecimiento en la práctica del ahorro**. Este aumento en la cultura del ahorro es una señal positiva en medio de un panorama complejo. El ahorro no solo es una herramienta financiera básica, sino que también desempeña un papel fundamental en la vida de las personas al proporcionarles seguridad, estabilidad y oportunidades.

FALTA
DE EDUCACIÓN
FINANCIERA





46%

De la población peruana cuenta con un nivel medio de educación financiera.



13%

Tiene un nivel adecuado.



41%

Carece de capacidades financieras.



54%

De los peruanos realiza acciones de planificación financiera.



42%

Ahorró dinero en el 2023.



85%

Reconoció que sus ingresos no le alcanzaron para cubrir sus gastos, al menos alguna vez en el año.

Tercera Encuesta Nacional de Capacidades Financieras, desarrollada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú (SBS) y la CAF-Banco de Desarrollo de América Latina en el 2023.

EL AHORRO

OTRO TEMA
IMPORTANTE...



¿SABES CÓMO ELEGIR LA MEJOR OPCIÓN?

- Seguramente NO, pero no te preocupes.
Lo mejor es **dejarte asesorar por un profesional.**
- Así te ayudará a elegir el mejor producto para ti **según tu perfil, tu necesidad de liquidez, la fiscalidad y la situación de los mercados.**



DÉJATE ASESORAR



Y LA PREGUNTA
DEL MILLÓN



¿CUÁNDO DEBES **EMPEZAR** **A AHORRAR?**

- **Cuanto antes, mejor.** Te requiere menos esfuerzo y mayor rentabilidad.
- Con este ejemplo te quedará más claro:
Si ahorras 100 dólares al mes, suponiendo una rentabilidad del 3%, ¿cuánto dinero habrás ahorrado cuando te jubiles?

Edad al comienzo del ahorro	Inversión mensual (\$)	Años	Capital invertido (\$)	Capital disponible (\$)
25	100.00	35	42,000	84,000
30	100.00	30	36,000	64,450
35	100.00	25	30,000	44,439
40	100.00	20	24,000	31,200

Fundación **MAPFRE**