

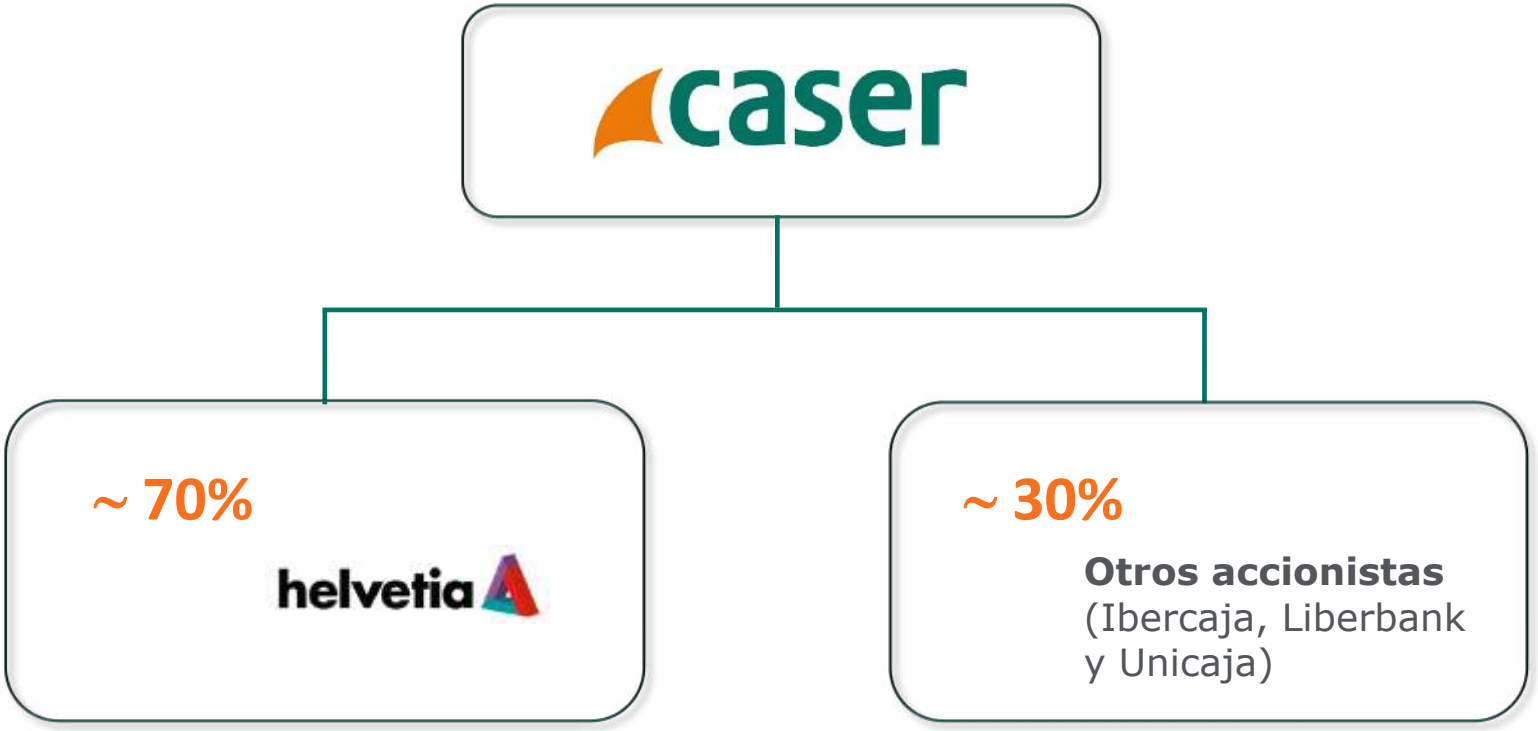

# PLAN DE PENSIONES ASOCIADO DEL COLEGIO OFICIAL DE TRABAJO SOCIAL DE SEVILLA

caser seguros
Ag. Excl. J. Abad

18 de mayo de 2020


caser
Nueva estructura
accionarial en Caser

# 1. Nueva estructura accionarial en Caser




Pendiente aprobación reguladores

# 1. Nueva estructura accionarial en Caser: Grupo Helvetia

helvetia

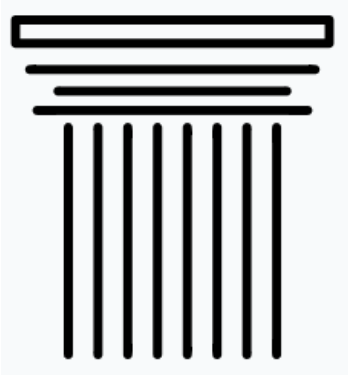
- **Posición líder** en el mercado doméstico suizo
- **Posicionamiento prometedor en** Alemania, Italia, España, Austria y Francia
- **Estrategia internacional nicho** en Reaseguro activo y Líneas Especializadas (ingeniería, transporte y arte)
- **Volumen de negocio** de **CHF 9,1 mil millones***
- **Más de 5 millones de clientes**
- **6.624 empleados**
- **Muy Sólida capitalización con un rating S&P de "A", una solvencia SST superior al 200% y un reparto de dividendos sostenible**

*Aproximadamente 8,51 mil millones de euros


caser
Sistema público
de pensiones

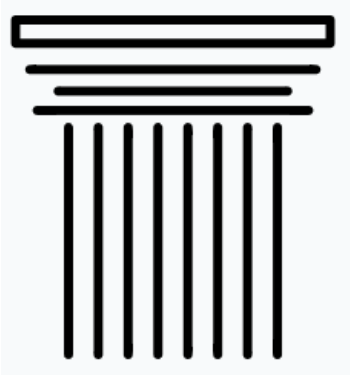
# 2. Ingresos en la jubilación: posibles fuentes de ahorro

1er PILAR



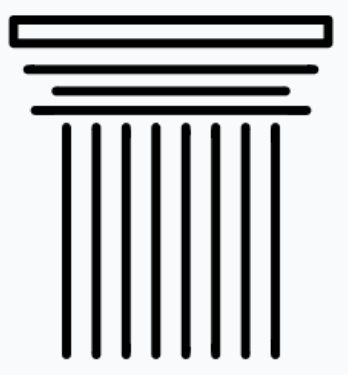
Sistema Público de Previsión.
En España,
**Seguridad Social**

2º PILAR



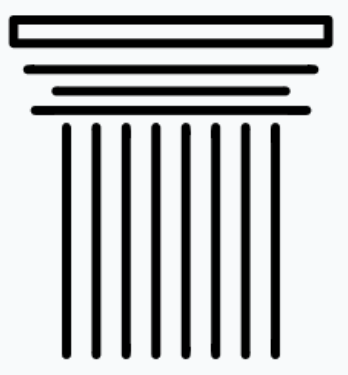
Sistema de Previsión Social en el ámbito de la **empresa**

3er PILAR



Sistema de Previsión Social en el ámbito **individual**

4º PILAR

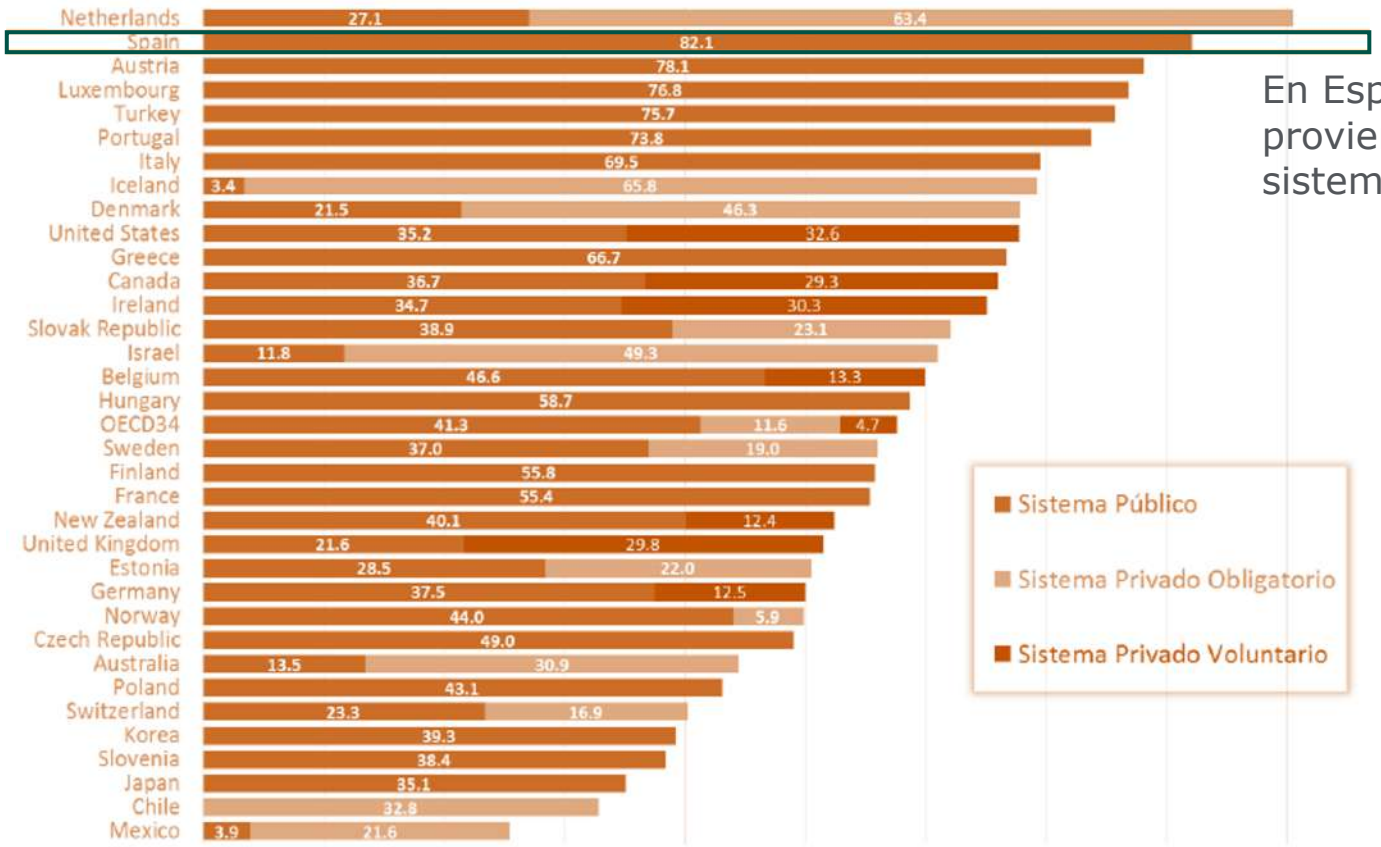


Sistema de Previsión Social de ahorro por **consumo**

# 2. El Sistema Público de Pensiones

Tasa de sustitución en los países de la OCDE: datos de 2016

Diferenciando la fuente de dónde proviene el ahorro:




En España proviene del sistema público

Fuente: OECD Pensions Statistics: Pensions at a Glance

# 2. El Sistema Público de Pensiones

## AUMENTO DEL GASTO

Evolución demográfica: Aumento de la esperanza de vida: más personas cobrando pensión

Mayores pensiones medias: más personas cobrando pensiones máximas.

Mayor tasa de dependencia.

## DISMINUCIÓN DE LOS INGRESOS

Evolución demográfica: Disminución de la natalidad: menos personas en edad laboral.

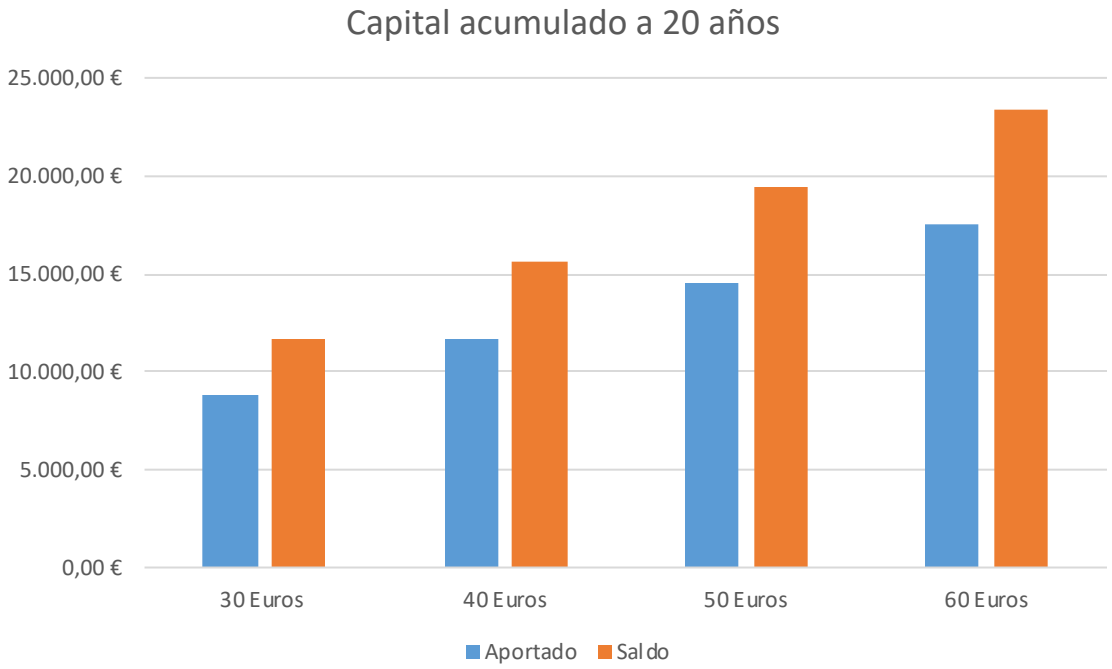
Menores salarios debido a la crisis pasada.

***Se espera que la tasa de sustitución caiga hasta el 37,7% en el año 2050, según diversos estudios del Banco de España.***



# La bondad del ahorro a Largo Plazo y Fiscalidad

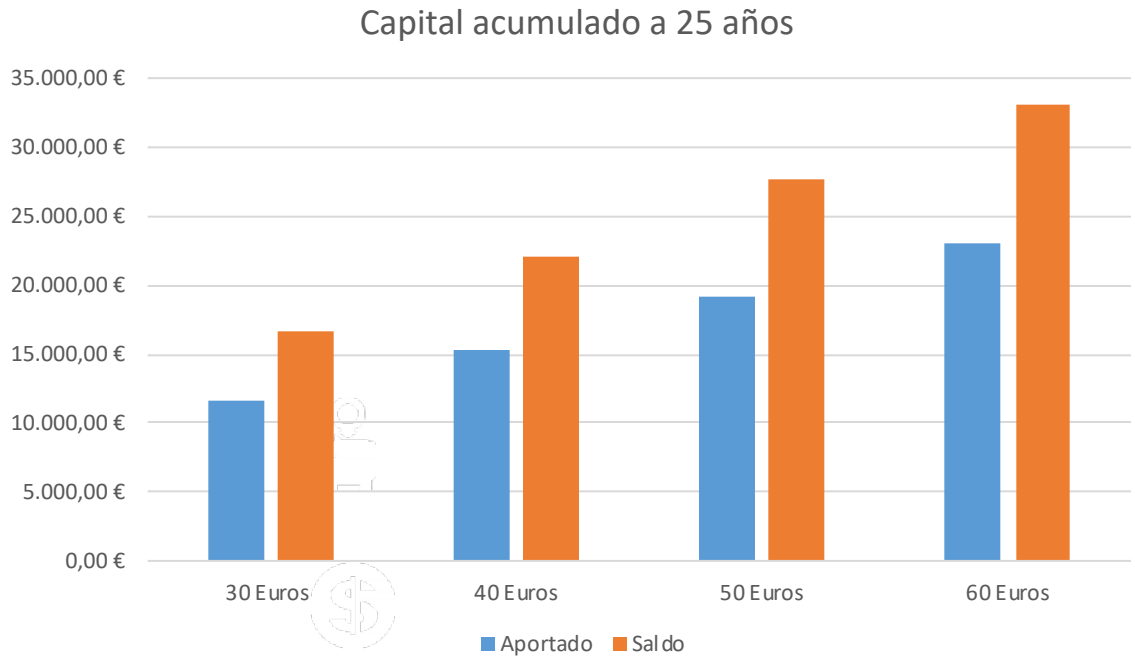
# 3. La bondad del ahorro a Largo Plazo:




| | Aportado | Saldo |
|---|---|---|
| **30 Euros** | 8.746,88 € | 11.689,09 € |
| **40 Euros** | 11.662,84 € | 15.585,87 € |
| **50 Euros** | 14.578,15 € | 19.481,88 € |
| **60 Euros** | 17.494,09 € | 23.378,64 € |

Ejemplo realizado suponiendo una rentabilidad del 3% y un incremento de las aportaciones de un 2% anual

# 3. La bondad del ahorro a Largo Plazo:




| | Aportado | Saldo |
|---|---|---|
| **30 Euros** | 11.530,62 € | 16.547,55 € |
| **40 Euros** | 15.374,74 € | 22.064,14 € |
| **50 Euros** | 19.217,76 € | 27.579,36 € |
| **60 Euros** | 23.061,81 € | 33.095,87 € |

Ejemplo realizado suponiendo una rentabilidad del 3% y un incremento de las aportaciones de un 2% anual

# Fiscalidad de los Planes de Pensiones



## ¿CÓMO TRIBUTAN LAS APORTACIONES DE PLANES DE PENSIONES?

- Se deducen **SIEMPRE** en el IRPF, reduciendo la Base Imponible del aportante.
- Por tanto, la aportación al plan de pensiones proporciona desde el primer momento un beneficio fiscal que sería igual al resultado de multiplicar el tipo marginal del aportante por el importe anual aportado al plan de pensiones.
- Un participe cuyo tipo marginal sea del 33% si aporta a un plan de pensiones 2.500 € al año conseguiría un ahorro adicional de 825 €.

# ¿EN QUE SUPUESTOS PUEDO RESCATAR MI PLAN DE PENSIONES?







- Jubilación
- Anticipo de jubilación
  - ERE
  - Mayores de 60 años
  - Jubilación Parcial
- Incapacidad Permanente
  - Incapacidad Total
  - Incapacidad Absoluta
  - Gran Invalidez.
- Dependencia Severa y Gran Dependencia
- Fallecimiento
  - Fallecimiento de partícipes
  - Fallecimiento de beneficiarios
- Supuestos excepcionales de liquidez
  - Desempleo
  - Enfermedad Grave

# ¿COMO PUEDO COBRAR LAS PRESTACIONES?



**SE PUEDEN COBRAR LA PRESTACIÓN :**

- PARCIAL
- TOTALMENTE

**SE PERCIBEN COMO:**

- CAPITAL (Flexibilidad total)
- RENTA (Temporal o Vitalicia)
- MIXTO (Capital + Renta)



# ¿CÓMO TRIBUTAN LAS PRESTACIONES DE PLANES DE PENSIONES?

Tributan **SIEMPRE** en el IRPF, incrementando la Base Imposible, con independencia de que el Beneficiario sea el propio Partícipe o un tercero (Fallecimiento).

**En concepto de** **RENDIMIENTOS DEL TRABAJO**

…es decir, se tributa por el tipo marginal de cada uno de los beneficiarios del año de tributación.


caser
Gestión a medida

# 4. Gestión a Medida

Un Plan de pensiones asociado es un vehículo colectivo de ahorro a l/p que debe aglutinar diferentes sensibilidades

## Una política de inversión para diferentes…

…objetivo de ahorro

…sensibilidad al riesgo

…horizonte temporal



# 4. Gestión a Medida

Objetivos comunes a todo inversor:

1) Preservar el capital



2) Superar al IPC



3) Superar al mercado

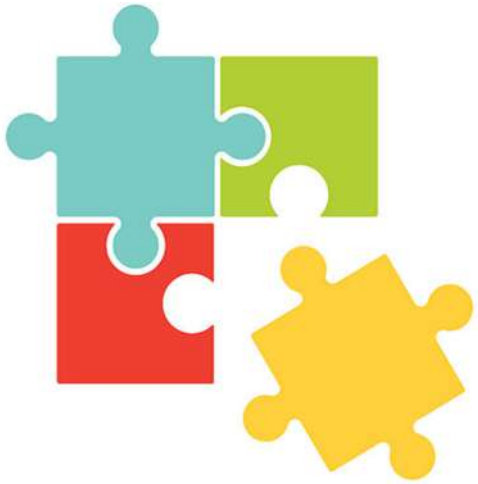
# 4. Gestión a Medida

Trabajamos con la Comisión de Control en la definición de los **objetivos** deseados:

Rentabilidad

Riesgo

Liquidez



...Y buscamos una cartera **ACORDE** a esos Objetivos

# 4. Gestión a medida: AHORROPENSION UNO, FP

Fondo clasificado dentro de la categoría de Renta Fija Mixta (su porcentaje de inversión en renta variable es menor al 30%). La inversión en renta variable se realizará manteniendo posiciones diversificadas en el mercado de la Zona Euro, mercado Norteamericano y en mercados emergentes. La parte del patrimonio destinada a renta fija se invierte tanto en Deuda Pública Nacional como Extranjera, así como en Renta Fija Privada, tomándose también posiciones de liquidez en depósitos bancarios a corto plazo. Por último, una pequeña parte del patrimonio (10%) se prevé su inversión en otro tipo de activos, descorrelacionados de las categorías anteriores, con el fin de limitar la volatilidad del fondo.




Fuente: elaboración propia. Datos a marzo de 2020.

# 4. Gestión a medida: AHORROPENSION UNO, FP

| RENTABILIDADES MEDIAS ANUALES DE LOS PLANES DE PENSIONES (*) a 31/12/2019 | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 26 AÑOS % | 25 AÑOS % | 20 AÑOS % | 15 AÑOS % | 10 AÑOS % | 5 AÑOS % | 3 AÑOS % | 1 AÑO % |
| **SISTEMA INDIVIDUAL** | **3,21** | **3,29** | **1,75** | **2,41** | **2,84** | **1,88** | **2,14** | **8,81** |
| RENTA FIJA CORTO PLAZO | 1,51 | 1,52 | 1,50 | 0,78 | 0,68 | -0,18 | -0,40 | 0,65 |
| RENTA FIJA LARGO PLAZO | 3,04 | 3,06 | 2,18 | 2,09 | 2,05 | 0,35 | 0,24 | 2,91 |
| RENTA FIJA MIXTA | 3,22 | 3,31 | 1,61 | 1,56 | 1,61 | 0,78 | 0,81 | 5,14 |
| RENTA VARIABLE MIXTA | 3,95 | 4,10 | 2,42 | 3,38 | 3,72 | 2,51 | 3,24 | 12,17 |
| RENTA VARIABLE | | | | | | | | |
| GARANTIZADOS | | | | 3,21 | 3,80 | 1,47 | 1,51 | 4,12 |
| **SISTEMA DE EMPLEO** | **4,64** | **4,60** | **2,73** | **3,54** | **3,98** | **2,83** | **2,79** | **8,74** |
| **SISTEMA ASOCIADO** | **5,07** | **4,94** | **3,05** | **3,86** | **3,92** | **2,68** | **2,72** | **10,31** |
| **TOTAL PLANES** | **3,81** | **3,85** | **2,06** | **2,86** | **3,28** | **2,20** | **2,35** | **8,80** |

*(*) Rentabilidades NETAS de gastos y comisiones*

Rentabilidades Anualizadas

| AHORROPENSIÓN UNO, FP | 2,04 | 2,27 | 1,28 | 0,93 | 6,36 |
|---|---|---|---|---|---|

| AHORROPENSIÓN UNO, FP | 35,50 | 25,12 | 6,57 | 2,82 | 6,36 |
|---|---|---|---|---|---|

Rentabilidades Acumuladas

Rentabilidades Netas de Comisiones. C. Gestión: 0,8%. C. Depositaría: 0,102%

# 4. Gestión a medida: Inversión Socialmente Responsable

La Inversión Socialmente Responsable* significa que los activos en los que el producto invierte, además de considerar la rentabilidad que se puede obtener con ellos, también tiene en cuenta su impacto:



## MEDIOAMBIENTAL

- Cambio climático
- Polución y residuos
- Urbanización
- Escasez de recursos



## SOCIAL

- Derechos Humanos
- Condiciones Laborales
- Salud y seguridad
- Igualdad de oportunidades
- Protección de datos



## GOBIERNO CORPORATIVO

- Independencia del consejo directivo
- Remuneración de ejecutivos
- Prácticas contables
- Ética corporativa

* En inglés ESG: Enviromental, Social and Governance.

# 4. Gestión a medida: Inversión Socialmente Responsable

Actualmente, no existe regulación con los criterios básicos para considerar qué es ISR, por lo que cada entidad gestora tiene una forma de implementarlo.

Desde Caser, en la práctica contamos con el análisis de una empresa independiente, Sustainalytics, que estudia los activos que componen la cartera de nuestros planes y los evalúa de 1 a 5.

Adicionalmente, somos socios de Spainsif:

*Spainsif es la plataforma de encuentro y referencia en materia de inversión sostenible y responsable en España, cuya misión primordial es fomentar la integración de criterios ambientales, sociales y de buen gobierno en las políticas de inversión mediante el diálogo con los diferentes grupos sociales, contribuyendo al desarrollo sostenible, así como concienciar e impulsar cambios en los procesos de inversión en la comunidad inversora, las Administraciones Públicas, las empresas y la ciudadanía en general.*


caser
Atención personalizada
a los Colegiados

# 5. Atención personalizada


caser seguros
caser
caser
caser

# 5. Atención personalizada

- ✓ Horario de Oficina: Lunes a Jueves: 09:30-14:00 y 16:30-19:00.
  Viernes: 09:30-14:00.
- ✓ Teléfono 955117614.
- ✓ Móvil y Whatsapp: 692034804.
- ✓ Email: info@segurosyjubilacion.es
- ✓ Web: https://agente.caser.es/jaime-abad-castillo-sevilla
- ✓ Ofertas Exclusivas para Colegiados, y su unidad familiar.

# 5. Atención personalizada

## DÍA A DÍA



Atención personalizada por asesores expertos en previsión social

Disponibilidad telefónica, por email y presencial

## INVERSIONES



Equipo profesional cualificado en la gestión de activos y de fondos de pensiones

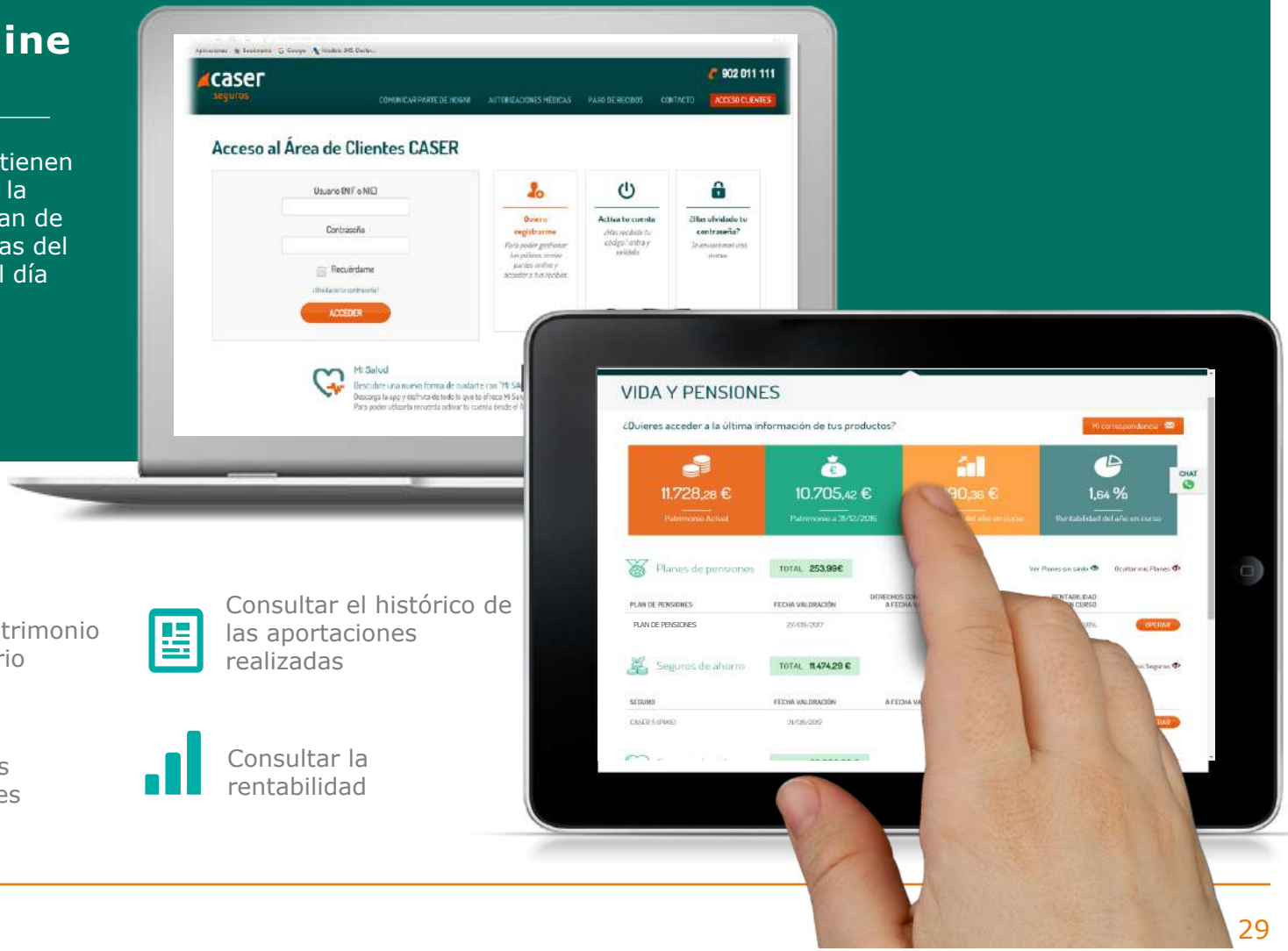
Amplia experiencia en la gestión de carteras de colectivos

Gestores con
conociendo a la perfección del Fondo de Pensiones

# 5. Atención personalizada: Y, además un Canal digital a disposición 24 horas / 365 días

## Oficina Online

Todos los asociados tienen acceso online a toda la información de su plan de pensiones los 365 días del año, las 24 horas del día




## Podrán

- Consultar el patrimonio acumulado diario
- Consultar el histórico de las aportaciones realizadas
- Descargar comunicaciones legales y fiscales
- Consultar la rentabilidad




caser

# Promoción del Plan Asociado

# 6. Promoción del Plan:



- Elaboración de un proyecto de especificaciones por parte del promotor del plan.
- Acuerdo de promover un plan de pensiones con la aceptación de la Entidad Gestora y Depositaria
- Constitución de la Comisión de Control en el plazo de 12 meses.

**EN TODO ESTE PROCESO FORMAL SE CONTARA CON EL ASESORAMIENTO DE LA ENTIDAD GESTORA**

# 6. Promoción del plan: Asesoramiento continuado



## TANTO A LA COMISIÓN DE CONTROL COMO A TODOS LOS EMPLEADOS Y BENEFICIARIOS

**Normativa vigente y novedades**

**Materia financiera o de inversiones**

**Inversión Socialmente Responsable**

**Fiscalidad**

**Asesoramiento a los empleados para el abono de la prestación**

**Información sobre la oferta personalizada de productos, servicios y promociones de CASER**

**SIEMPRE FORMADOS E INFORMADOS**


caser