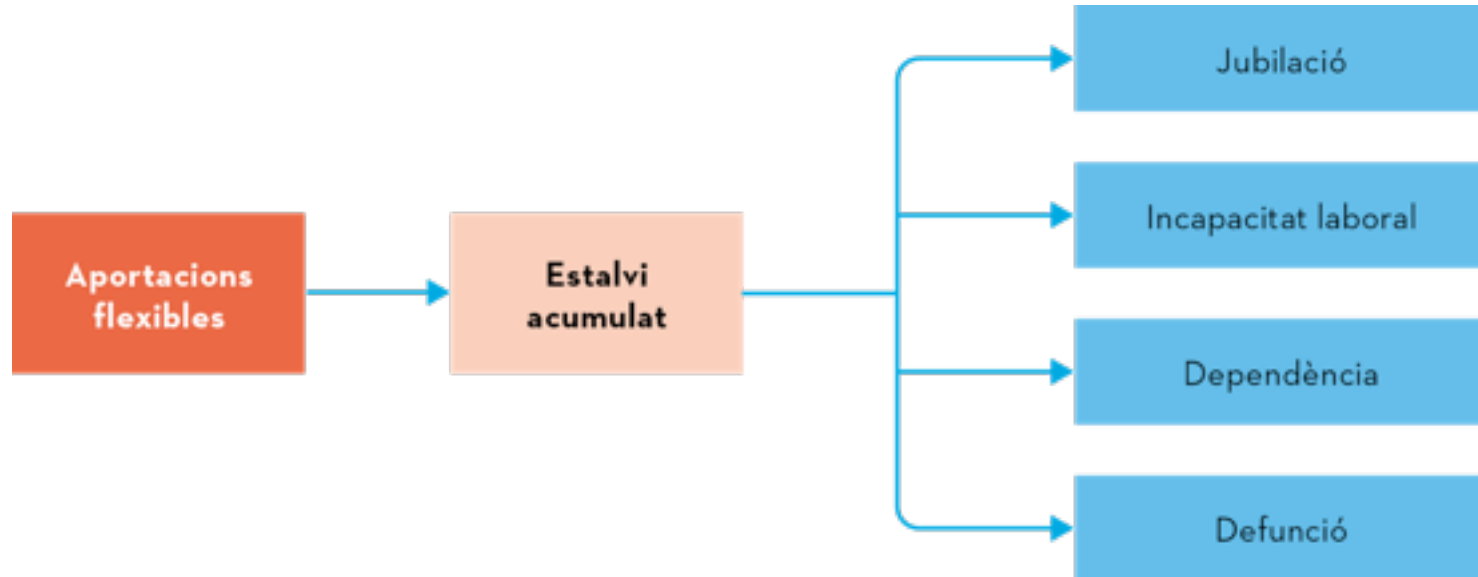


5.3- ELS PLANS DE PENSIONS PRIVATS



3.1 Els plans de pensió privats



Un **pla de pensions** és un pla d'estalvis que es constitueix mitjançant aportacions periòdiques flexibles per a casos de jubilació, incapacitat, dependència o defunció.

L'**objectiu final** és el de completar la pensió pública.
Per saber quant hem d'aportar al pla hem de saber quants ingressos necessitarem durant la jubilació.



3.2 Pensió de jubilació

Quan?

Als 67 anys a partir del 2027 de manera general, (excepte excepcions)

Quant?

La quantitat dependrà de:

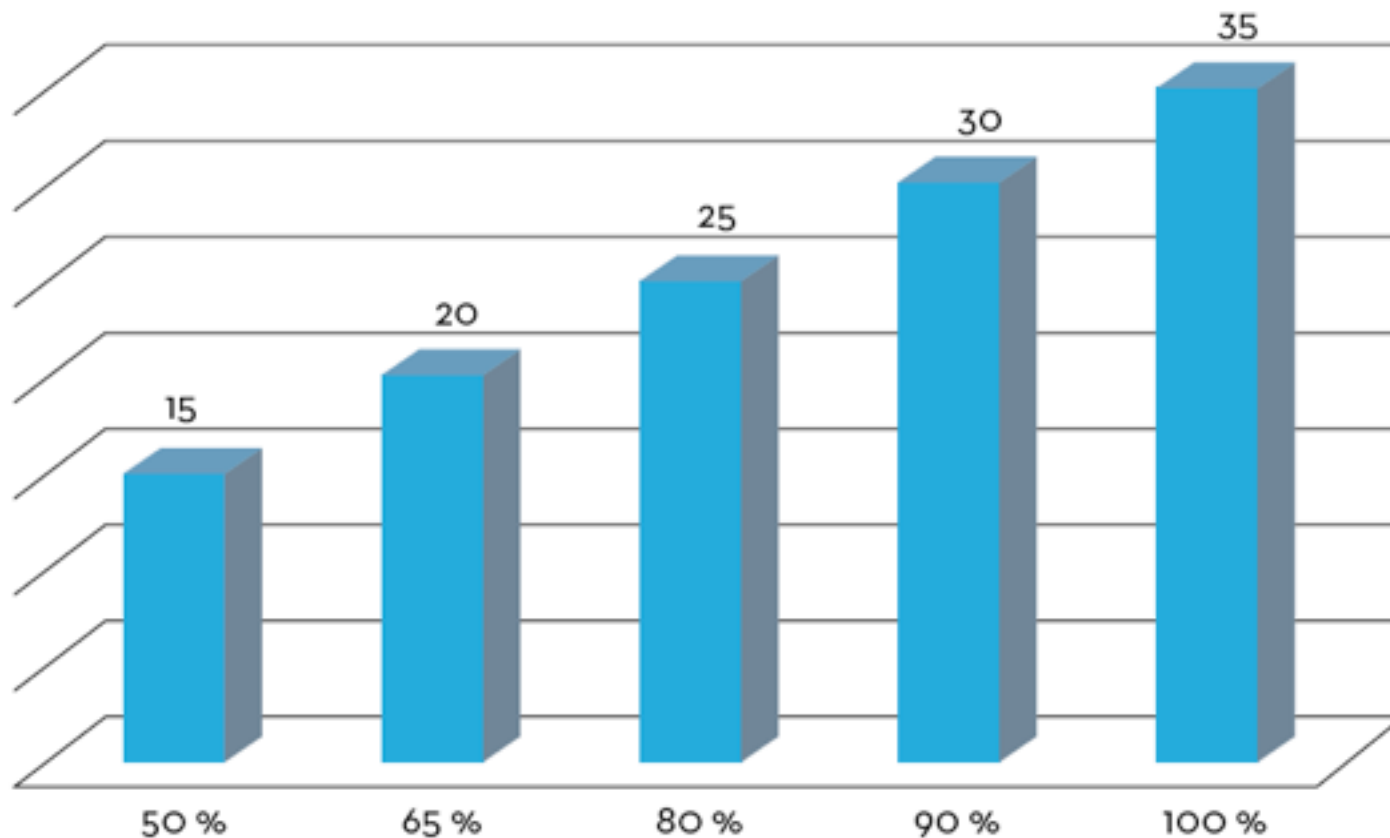
- ☐ Els anys cotitzats
- ☐ El període mínim
- ☐ La base reguladora de cotització

PENSIÓ
DE
JUBILACIÓ

Necessitat de planificació?

És necessària la planificació de la pensió durant la vida activa. Factors que condicionaran la pensió seran els sous, l'esperança de vida o el temps cotitzat en arribar l'edat de jubilació.

3.3 Càlcul de la pensió total



Percentatges de pensió pública segons els anys cotitzats, els quals s'apliquen a les bases reguladores per establir l'import de la pensió pública

- **Els anys de cotització.** Fa referència als anys durant els quals el treballador contribueix al sistema públic ja sigui com a treballador per compte d'altri o per compte propi.
- **El període mínim de cotització.** Per tenir dret a una pensió pública és necessari haver cotitzat un mínim de 15 anys, amb la condició que com a mínim 2 anys han d'haver-se cotitzat durant l'interval de 15 anys immediatament anterior a la data de jubilació.
- **Les bases reguladores.** Són la mitjana de les bases de cotització dels 15 anys anteriors a la jubilació.

Planificació de la jubilació

1.^{er} Determinar els ingressos necessaris segons les circumstàncies personals.



2.^{on} Calcular la pensió pública.



3.^{er} Contractar un pla de pensions privat per complementar els ingressos.

Planificacón de la jubilacón

Ingressos necessaris
durant la jubilació

=

Pensió
pública



Pensió
privada

EXERCICI I:

Quin import de pensió pública pertocaria al Juli si ha cotitzat 20 anys amb una base reguladora de 1.500 €?

I si el temps de cotització hagués estat de 30 anys?

EXERCICI 2:

En relació amb l'activitat anterior, suposem que el Juli ha previst que durant la jubilació les seves necessitats mensuals seran de 1.600 €.

Determina quines quantitats de pensió privada li caldran per garantir-se aquests ingressos mensuals, tant si ha cotitzat 20 anys a la Seguretat Social com si n'ha cotitzat 30.

EXERCICI 1:

- 20 anys/base reguladora 1.500 € $\Rightarrow$ 65 % $\Rightarrow$ 975 €
- 30 anys/base reguladora 1.500 € $\Rightarrow$ 90 % $\Rightarrow$ 1.350 €

EXERCICI 2:

En el primer cas necessitaria rebre una pensió de $1.600 - 975 = 625$ €, i en el segon de $1.600 - 1.350 = 250$ €.