

Aspectos que hay que tener en cuenta para asegurar la jubilación

CX PLAN DE PENSIONES

El momento en el que vivimos

Hoy en día, el futuro a largo plazo del sistema de pensiones públicas es incierto. La evolución demográfica y el paro están haciendo cuestionar el sistema de pensiones públicas. Saber qué pensión cobraremos cuando nos jubilemos es difícil, aunque seguramente será menor de la que nos gustaría. Además, las medidas tomadas por el Gobierno en los últimos años suponen una reducción progresiva de las pensiones públicas:

- **Retraso de la edad de jubilación de los 65 a los 67 años.**
- **Aumento de los años necesarios para cobrar el 100% de la pensión pública de 35 a 37 años cotizados.**
- **Aumento del período de cómputo de las bases de cotización de los últimos 15 a los últimos 25 años trabajados.**
- **Aplicación de un factor corrector de sostenibilidad si la esperanza de vida aumenta.**

¿Sabías que...?

... actualmente la pensión media está en torno a los **1.100 €* mensuales**, lo que supone una pérdida media de poder adquisitivo del **25%**** sobre el último salario en activo. **En el caso de los autónomos, la pensión media no llega a los 700 €* mensuales.**

En los países de la OCDE, la pensión pública solo cubre de promedio el **50%**** del salario en activo.

* Importe promedio en 2013 de las nuevas altas de pensiones a la Seguridad Social.

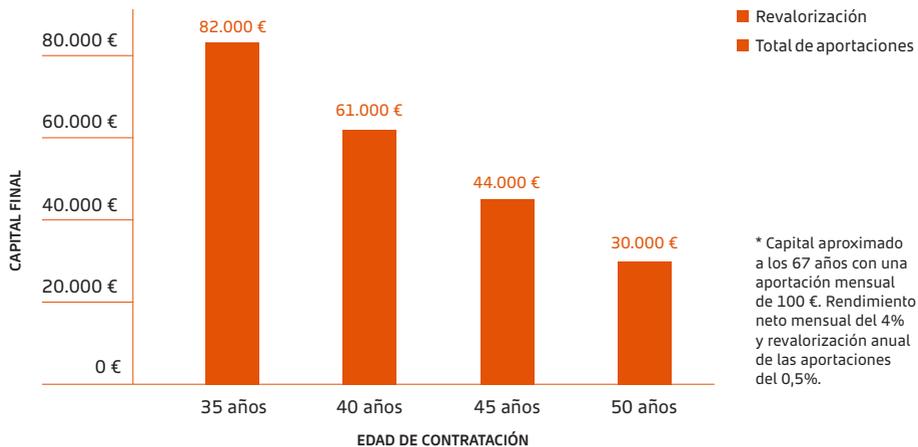
** Datos del informe *Claves para llegar a una jubilación digna* del Instituto BBVA de Pensiones.



Nunca es demasiado pronto para planificar la jubilación

Cuanto más años queden para la jubilación, menor cantidad hay que destinar cada mes al plan de pensiones y **más dinero se puede acumular** para disfrutar durante la jubilación.

Por ejemplo, empezar a ahorrar a los 35 años **casi triplica el capital** final ahorrado en el momento de la jubilación, a diferencia de hacerlo a los 50 años,* tanto por las aportaciones como por la revalorización del plan.



Para una jubilación mejor

¿Cómo imaginamos la jubilación?

Pensar cómo queremos que sea nuestra jubilación es primordial para saber cuánto dinero necesitaremos cuando llegue el momento.

¿Qué actividades haremos?, ¿cambiaremos de vivienda?, ¿viajaremos?, ¿tendremos un seguro privado o solo contaremos con la Seguridad Social?

Tener en cuenta estas variables nos dará una idea del dinero que necesitaremos para vivir cómodamente. Por ello se ha de revisar la situación personal de ingresos y gastos previsibles en el momento de la jubilación.

- 1.** Calcular cuántos ingresos mensuales se necesitan después de la jubilación para vivir como nos gustaría.
- 2.** Estimar los ingresos con los que se contará en el momento de la jubilación, como la pensión pública o empresarial.
- 3.** Calcular la diferencia entre los ingresos necesarios y los previstos.
- 4.** Estimar la cantidad total necesaria de ahorro para cubrir esta diferencia.
- 5.** Informarse sobre la mejor opción para poder conseguir el ahorro objetivo y empezar cuanto antes.



Calcula tu futura pensión con el simulador de CX

a través de www.catalunyacaixa.com/cxplanes
o directamente con el gestor.

¿Por qué un plan de pensiones?

Los planes de pensiones son una de las herramientas que permiten planificar con flexibilidad un ahorro para la futura jubilación.

- **Personalización.** Los planes de pensiones dan acceso a una gama muy amplia de activos en los que invertir, lo que permite encontrar un plan a medida.
- **Movilidad.** Existe la posibilidad de cambiar de plan de pensiones de una manera fácil y rápida. Esto permite adaptar la gestión de los ahorros al paso del tiempo y la evolución del mercado.
- **Flexibilidad.** Se puede elegir la forma de hacer aportaciones al plan de pensiones, que pueden ser puntuales o periódicas. En el momento del rescate, también se puede optar por diferentes modalidades (capital o renta) en función de las necesidades.



- **Fiscalidad.** Se mantienen los beneficios fiscales directos por la realización de aportaciones, lo que permite reducir el pago de impuestos todos los años.
- **Rescate.** Se rescata en el momento de la jubilación o en caso de defunción o invalidez. También se puede disponer anticipadamente del ahorro acumulado en caso de enfermedad grave o paro de larga duración y ahora, con la nueva reforma fiscal del Gobierno, una vez transcurridos 10 años desde la fecha de la aportación.*

* Para aportaciones realizadas a partir del 2015, y por tanto, con rescate a partir del 2025.

¿Sabías que...?

... se puede ahorrar hasta casi 4.000 € anuales realizando una aportación* anual de 8.000 € al plan de pensiones.

El ahorro fiscal variará en función del nivel de ingresos anuales.

A continuación se ofrecen unos ejemplos.

Ingresos anuales	Ahorro fiscal
30.000 €	2.360 €
40.000 €	3.040 €
60.000 €	3.600 €

* Cálculo en base a la aportación máxima de 8.000 € anuales y tributación en Cataluña, de acuerdo con la fiscalidad vigente.

Los planes de CX

Nos preocupamos por el futuro

En CX tenemos un **equipo de profesionales** para informar y resolver cualquier duda en relación con los planes de pensiones, desde la planificación hasta la elección del plan más adecuado y el seguimiento del mismo.

Disponemos de una **amplia oferta de planes de pensiones** adaptados a los diferentes perfiles y necesidades de nuestros clientes.

Algunos de ellos son:

- **CX MIXT 30:** combina la renta fija con la variable para suavizar las posibles variaciones en bolsa, pero sin renunciar a una buena rentabilidad. Son planes de pensiones recomendados para perfiles inversores con tolerancia media al riesgo.
- **CX MIXT 75:** la renta variable mixta tiene como objetivo la **rentabilidad a medio-largo plazo**. Es adecuada para un perfil inversor con edad lejana a la jubilación que busca una rentabilidad superior, asumiendo ciertos riesgos.
- **CX EUROPA y CX MUNDIAL:** la renta variable ofrece un alto porcentaje de rentabilidad. A pesar de que su expectativa de riesgo es más alta que la de los planes de renta fija, permite atenuar las posibles fluctuaciones de su rentabilidad. Es adecuada **para un perfil inversor lejano a la edad de jubilación, con una alta tolerancia al riesgo**.

Ahora hemos incorporado una **nueva gama** de planes de pensiones que **se ajustan, en cada momento, al horizonte temporal que te queda para la jubilación:**

- **LOS PLANES DE PENSIONES CX JUBILACIÓN** tienen una política de inversión diversificada y una **gestión activa**. La exposición a renta variable de cada plan se va adaptando en el transcurso del tiempo y adopta una política de inversión más conservadora a medida que se acerca la jubilación. De esta forma, **no es necesario cambiar de plan de pensiones, ya que se va ajustando en función de la edad para dar la mejor combinación de rentabilidad/riesgo**.

CX PLAN DE PENSIONES

Más información:

- A través del **gestor personal**
- Con el chat directo de la **web CX**
- Por teléfono de lunes a viernes de 8 a 22 h: **902 30 12 12**
- O en **www.catalunyacaixa.com**

Características de acuerdo con la normativa vigente (marzo de 2015).

Planes (PP) contratados a través de CatalunyaCaixa Mediació, Operador de Banca-Assegurances Vinculat, SL. Inscrito en el Reg. Adm. Esp. del art. 52 de la Ley 26/2006 con el n.º OV-0029. Tiene concertado un seguro de responsabilidad civil y dispone de capacidad financiera suficiente de acuerdo con la ley mencionada. CIF: B-58812074. Entidad promotora y gestora: CatalunyaCaixa Vida, SA d'Assegurances i Reassegurances. Entidad depositaria: Catalunya Banc SAU.