

Libro blanco de la Previsión Social en Cataluña

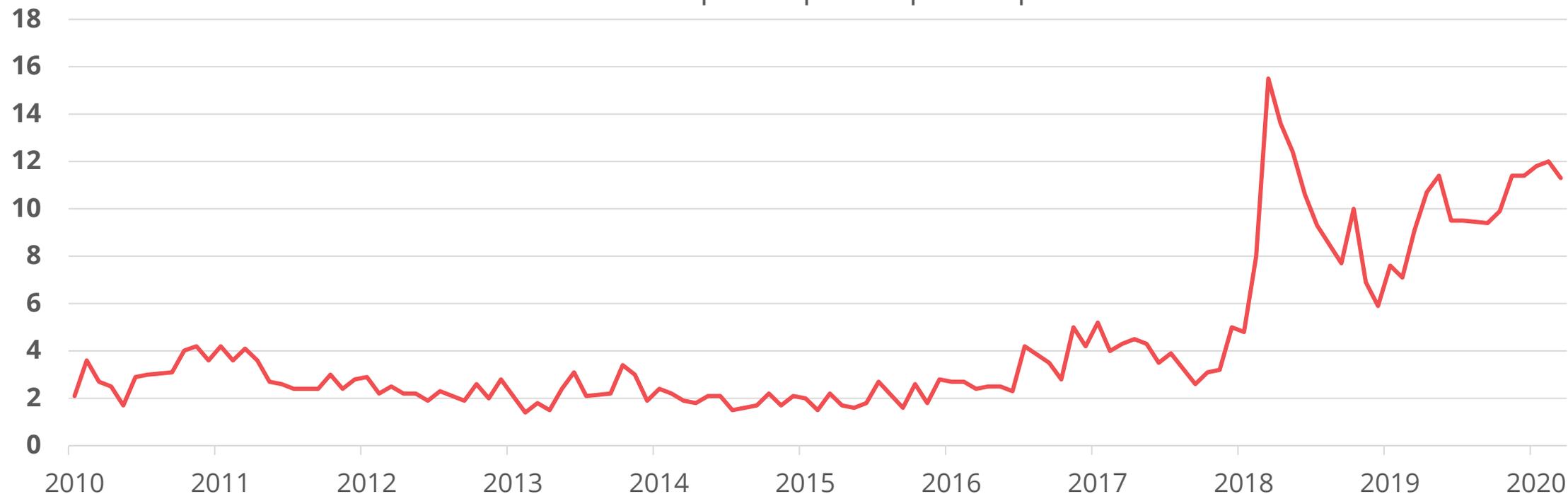
Observatorio de los Sistemas Europeos de Previsión Social complementaria

Barcelona · Noviembre 2021

Preocupación por las pensiones

Datos del CIS

CIS. Evolución de la preocupación por las pensiones.



— % de españoles que sitúan las pensiones entre los principales problemas

Situación actual de la PSC en España

¿Dónde estamos?

Previsión social complementaria empresarial

- Activos financieros 76.765 mill. € (6,8% PIB)^(*)
- 10% de la población ocupada
- Solo grandes empresas de ciertos sectores
- AA.PP.: amplia cobertura pero irrelevante
- Escaso desarrollo en PYMES
- Atomización. Micro planes y micro fondos
- Excepción : País Vasco – EPSV empresariales

^(*) Incluye Planes de Empleo, EPSV, seguros colectivos y PPSE

Previsión social complementaria individual

- Activos financieros 112.245 mil. (10% PIB) ^(*)
- Amplia cobertura pero:
 - ✓ Aportaciones muy reducidas
 - ✓ Patrimonio medio insuficiente

^(*) Incluye Planes de Pensiones, EPSV y MPS personales y PPA's

Situación actual de la PSC en España

¿Qué ha fallado?

Previsión social complementaria empresarial

- Falta de concienciación e información
- Ausencia de compromisos por pensiones
- Efectos de la crisis. Devaluación salarial
- Cambios en las reglas de juego. Normativa errática
- Rigidez en la estructura del sistema

Previsión social complementaria individual

- Falta de concienciación e información
- Utilización como mero instrumento de deducción fiscal
- Aparición de productos en competencia no finalistas

Visión de futuro

¿Qué necesitamos?

Sistema mixto de pensiones

- Varias fuentes y proveedores de pensiones
- Diversificar riesgos de reparto y de capitalización
- Mantener un Sistema Público fuerte y sostenible
- Impulsar sistemas privados complementarios no sustitutivos
- Compensar la caída de cobertura pública
- **Prioridad a través de los sistemas de empleo**

Objetivos a medio y largo plazo

- Extensión a la mayor parte de la población de una pensión complementaria empresarial
- Alcanzar un volumen de activos del 65% del PIB (media OCDE)
- Alcanzar progresivamente un complemento del segundo pilar del 5% - 10% - 15% del último salario

Visión de futuro

¿Por qué primar los sistemas empresariales?

- Generalizan la PSC independientemente de la capacidad de ahorro individual.
- Ahorro más eficiente: costes y gastos más reducidos y rentabilidades más altas.
- Extienden los beneficios fiscales a capas amplias de la población.
- Decisiones, control y supervisión por empresa y trabajadores.
- Cuentan con asesores expertos e independientes.
- Recuperan el concepto de salario diferido.
- Como inversores institucionales, facilitan inversiones estratégicas a largo plazo necesarias para un desarrollo económico sostenible.
- Instrumentos transparentes con mecanismos potentes de protección de derechos.

Visión de futuro

¿Cómo lo podemos conseguir?

Medidas estructurales

- Información y transparencia en el sistema público
- Educación financiera y planificación de la jubilación

Apoyo institucional

- Pacto de Toledo. Recomendación 16
- Plan RTyR. Componente 30. R5
- Disposición adicional cuadragésima LPGE 2021. Promoción de fondos de pensiones públicos de empleo.
- Diálogo Social
- Ley de PSC con separación nítida pilares 2º y 3º
- Medidas fiscales

Negociación colectiva supraempresarial

- La PSC debe estar incluida necesariamente
- Posible sustitución de otros “beneficios sociales”
- Promoción simplificada del instrumento desde la negociación
- Aportaciones de empresa y de trabajador. Papel del Estado en la financiación
- Empezar a andar. Aportaciones iniciales reducidas
- Planes / Fondos con tamaño suficiente

Principal reto

- Incorporar PYMES y autónomos

Visión de futuro

Instrumentos

El modelo mutualista de EPSV empresariales

Confluencia de: Apoyo institucional + Apoyo agentes sociales + Apoyo fiscal

- Negociación colectiva sectorial con simplicidad en el acceso
- Aportaciones de empresa y trabajador asumibles por todos
- Sentimiento de pertenencia
- Gran volumen de Fondos
- Potentes equipos profesionales de gestión independientes del sector financiero
- Carentes de ánimo de lucro, costes reducidos y altas rentabilidades
- Supervisión por empresas y trabajadores
- Coherencia: preferencia por el cobro en forma de renta

OCOPEN

Organización de Consultores de Pensiones

info@ocopen.org
www.ocopen.org
@OCOPEN_