

Temas importantes que usted debe tener en cuenta si está pensando en jubilarse

Si usted se encuentra próximo a jubilarse o está pensando en adelantar su jubilación, debería empezar a informarse, a través de su AFP o de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, sobre los requisitos, condiciones, opciones y alternativas que podría tener para acceder a este beneficio en el SPP.

En vista que la jubilación le permitirá sustituir parte de los ingresos que usted percibía como trabajador activo, es de suma importancia que reciba la orientación necesaria que le permita tomar la mejor decisión para usted y su grupo familiar. Ello constituye un derecho; sin embargo, también es indispensable que tome interés de aquellos aspectos que le permitirán realizar un trámite más ágil y efectivo. Para lograrlo, es necesaria su participación en determinados aspectos que serán claves para obtener su pensión de jubilación en las mejores condiciones posibles.

Cuanto más informado se encuentre usted y pueda recibir orientación a tiempo, podrá hacer una mejor evaluación de su situación actual y podrá prepararse adecuadamente para el momento de su jubilación. Para ello, sería recomendable empezar por plantearse las siguientes preguntas.

1. ¿Cuál es la situación de cobranza de mis aportes?

Revisando su Estado de Cuentas de la AFP actualizado, usted podrá verificar si todos los aportes que le fueron retenidos en su oportunidad se encuentran registrados en su Cuenta Individual de Capitalización (CIC) de aportes obligatorios. De no ser así, usted debería informarlo a la Administradora a fin que inicie las acciones de cobranza correspondientes.

Si por el contrario, usted sabe que existe un proceso de cobranza en curso, sería importante que se informe respecto de cuál es la situación del dicho proceso de manera que tenga una idea de cuánto dinero se ha podido recuperar y cuánto permanece aún pendiente de pago.

Si usted se pregunta por qué es importante esta información, la respuesta es que cuando inicie su trámite de jubilación, la AFP verificará si su cuenta está completa, es decir, si todos los aportes están pagados y acreditados. Si hay aportes en cobranza, y su solicitud ha sido declarada procedente, tiene la posibilidad de esperar a que se recuperen los aportes impagos o, en su defecto, pedir que le paguen una “pensión preliminar” que sería otorgada por la AFP sobre la base del saldo acumulado en su cuenta, incluyendo el Bono de Reconocimiento, si es que hubiera un valor confirmado para el referido Título; de lo contrario sólo considerará el saldo de su CIC.

Como puede apreciar, la existencia de aportes en cobranza puede retrasar el proceso de solicitud de cotizaciones de pensión, y ese retraso puede provocar que el saldo de su cuenta se vaya consumiendo si es que decide optar por una

pensión preliminar, lo que a su vez puede originar que la pensión definitiva que reciba más adelante sea –comparativamente- un poco menor a la que hubiese podido recibir si es que hubiera tenido todos los aportes acreditados y se hubiera utilizado todos los recursos de la cuenta para el pago de la pensión definitiva.

2. ¿Qué hago con mis aportes voluntarios en otras AFP?

Si usted ha tenido la posibilidad de realizar aportes voluntarios sin fin previsional en una AFP distinta de la que administra su aporte obligatorio y quiere que éstos formen parte del Capital para Pensión, sería conveniente que los trate de consolidar en la AFP en la cual iniciará su trámite de jubilación.

El motivo de dicha decisión es que los procesos de traslado de fondos de una AFP a otra, pueden tomar algún tiempo, y ello retrasa su posibilidad de obtener una pensión en el más breve plazo.

3. ¿Cuál es el estado de mi Bono de Reconocimiento (BdR)?

En vista que el BdR constituye una parte importante del Capital para Pensión cuando ya se encuentra redimido, es importante conocer cuál es su estado, en caso tuviera derecho a dicho beneficio y hubiere iniciado el respectivo trámite.

No hay que olvidar que el trámite de BdR pasa por un proceso de verificación, por lo que si tuviera sólo “Constancia” o “Documento Provisional”, el valor del mismo podría ser modificado por la Oficina de Normalización Previsional (ONP), sobre la base de la revisión de los empleadores y aportes que han sido declarados en su Solicitud de Bono de Reconocimiento.

Si ya tuviera Título, es decir, el valor del referido Bono hubiera sido confirmado, o si luego del proceso de verificación usted hubiera aceptado -mediante una comunicación a la ONP- el valor que dicha entidad determinó, entonces ese monto será considerado para los cálculos correspondientes.

Tiene que tener presente que si no se trata de una jubilación por edad legal, y desea evaluar su posibilidad de acceso a una jubilación anticipada, también se necesitarán realizar cálculos de pensión. Por tanto, si no existe un valor cierto del BdR, no podrá ser considerado en los cálculos correspondientes, afectando de esta manera su derecho a acceder a algún beneficio previsional.

4. ¿Quiénes pueden ser mis beneficiarios y qué documentos deberé presentar para acreditarlos?

Al momento de iniciar su trámite de jubilación, la AFP le pedirá que haga una declaración de sus potenciales beneficiarios de pensión. Por tanto, debe asegurarse de tener consigo los documentos que le van a permitir acreditarlos como tales, los cuales se mencionan a continuación:

Sistema Privado de Pensiones

- a) Cónyuge:
 - Copia autenticada notarialmente de su documento de identidad.
 - Copia autenticada de la partida de matrimonio civil.
- b) Concubino:
 - Copia autenticada notarialmente de su documento de identidad.
 - Pronunciamiento judicial que confirme la unión de hecho, o documento que acredite el inicio del proceso judicial para el reconocimiento de la unión de hecho.
- c) Hijos:
 - c.1.) En el caso de hijos no natos:
 - Certificado médico de embarazo, el cual será regularizado posteriormente con la partida de nacimiento.
 - c.2.) En el caso que sean menores de dieciocho (18) años de edad:
 - Copia autenticada notarialmente de su partida de nacimiento.
 - c.3.) En el caso que sean mayores de dieciocho (18) años de edad, incapacitados de manera total y permanente para el trabajo:
 - Copia autenticada notarialmente de su documento de identidad.
 - Dictamen de invalidez expedido por el COMAFP o COMEC, según corresponda.
- d) Padres:
 - d.1.) En el caso que sean inválidos total o parcial de naturaleza permanente:
 - Copia autenticada notarialmente de su documento de identidad.
 - Copia autenticada notarialmente de la partida de nacimiento del afiliado;
 - Dictamen de invalidez expedido por el COMAFP o COMEC, según corresponda.
 - d.2.) En el caso que tengan más de sesenta (60) años de edad cumplidos en meses y días, así como que hayan dependido económicamente del causante:
 - Copia autenticada notarialmente de su documento de identidad.
 - Copia autenticada notarialmente de partida de nacimiento del afiliado;
 - Declaración jurada en la que se manifieste la dependencia económica respecto del afiliado.

Es necesario que tenga en cuenta que si en su Documento Nacional de Identidad figura como casado, la AFP le solicitará que acredite a su cónyuge. Por tanto, si usted se hubiera separado, y no existe divorcio formal inscrito, usted deberá presentar la documentación que se le exige.

De la misma manera, si luego de haber contratado una pensión usted sufriera alguna variación en su estado civil, resultaría conveniente que actualice su información mediante la presentación de los documentos que acrediten dicho cambio de condición ante la AFP o la Empresa de Seguros.

5. ¿Necesitaré presentar documentos que demuestren mis remuneraciones anteriores a la incorporación al SPP?

Si su intención es acogerse a algún régimen con garantía estatal donde, se requiere acreditar un número mínimo de años de aportación entre el SPP y el Sistema Nacional de Pensiones (SNP), usted debe obtener los documentos que le permitan sustentarlos.

En el caso del SPP, la sustentación de sus aportes se puede realizar mediante el Estado de Cuentas y si la AFP en la cual actualmente se encuentra afiliado no registra todos los aportes realizados desde su incorporación al SPP, deberá ubicar los Estados de Cuenta que se generaron con motivo de los traspasos que hubiera realizado.

Asimismo, como también debe acreditar los años de aportación al SNP, tendrá que presentar alguno de los siguientes documentos: boletas de pago, liquidación por tiempo de servicios, póliza de seguro de vida, certificado de retención del impuesto a la renta de quinta categoría, comprobante de pago de aportaciones en calidad de asegurado facultativo.

Si los años de aportación al SNP se encuentran reconocidos en el BdR, el tema será más sencillo pues con la sola indicación del número y fecha de la resolución de otorgamiento emitida por la ONP, será suficiente para acreditarlos.

6. ¿Qué opciones de jubilación tengo en el SPP y qué requisitos debo cumplir?

El SPP ofrece distintos tipos de jubilación, en función a las necesidades y características comunes que presentan determinados grupos de afiliados.

Los tipos de jubilación son: a) la jubilación legal, destinada a cubrir la contingencia de vejez de aquellos afiliados que contarán con 65 años de edad o más, y b) la jubilación anticipada, destinada a aquellos afiliados que quisieran anticipar su jubilación y tuvieran el capital para pensión necesario para financiar una pensión igual o superior al 50% del promedio de las remuneraciones que percibieron durante los últimos 120 meses.

Posteriormente, se han implementado regímenes jubilatorios con Garantía Estatal así como otros beneficios complementarios, con la finalidad de igualar el monto de las pensiones de jubilación de los afiliados del SPP al nivel de las pensiones que les hubiera correspondido de haber permanecido en el SNP, en cumplimiento de determinados requisitos y condiciones.

A continuación, usted encontrará un cuadro que resume las distintas alternativas de jubilación que ofrece el SPP y sus respectivos requisitos de acceso.

Sistema Privado de Pensiones

CONCEPTO	BENEFICIARIOS	REQUISITOS
Jubilación Legal (TUO de la Ley del SPP D.S. N° 004-98-EF)	Afiliados al SPP en general	Contar con un mínimo de 65 años de edad, cumplidos en años y meses, al momento de solicitar la jubilación.
Jubilación Anticipada (TUO de la Ley del SPP D.S. N° 004-98-EF)	Afiliados al SPP en general	<ul style="list-style-type: none"> a) Que la pensión calculada en el SPP sea igual o superior al 50% del promedio de las remuneraciones percibidas y rentas declaradas durante los últimos 120 meses anteriores a la presentación de la solicitud, debidamente actualizadas. b) Registrar una densidad de cotizaciones de, por lo menos, 60% respecto de los últimos 120 meses anteriores a la presentación de la solicitud.
Pensión Mínima (Ley N° 27617)	Afiliados al SPP cuya pensión calculada con base a lo acumulado en la CIC y el BdR, resulte menor a la Pensión Mínima que otorga el SNP.	<ul style="list-style-type: none"> a) Haber nacido a más tardar el 31-12-1945, contar con un mínimo de 65 años de edad y no encontrarse percibiendo pensión de jubilación al momento de presentar la solicitud ante la AFP. b) Registrar un mínimo de 20 años de aportaciones efectivas en total, entre el SPP y el SNP, a la fecha de presentar la solicitud. c) Haber efectuado las aportaciones considerando como base mínima de cálculo el monto de la RMV, en cada oportunidad.
Pensión Mínima (Ley N° 28991)	Afiliados al SPP cuya pensión calculada con base a lo acumulado en la CIC y el BdR, resulte menor a la Pensión Mínima que otorga el SNP.	<ul style="list-style-type: none"> a) Haber pertenecido al SNP, al momento de creación del SPP. b) Haber alcanzado al menos los 65 años de edad, al momento de solicitar el beneficio. c) Registrar un mínimo de 20 años de aportaciones efectivas en total, entre el SPP y el SNP, a la fecha de presentar la solicitud. d) Haber efectuado las aportaciones considerando como base mínima de cálculo el monto de la RMV, en cada oportunidad. e) Que no se haya dispuesto de los recursos de la CIC.
Jubilación Adelantada del Decreto Ley N° 19990 (Ley N° 27617)	Afiliados al SPP que, al momento de su incorporación, cumplan los requisitos para acceder a una Jubilación Adelantada en el SNP.	<ul style="list-style-type: none"> a) Estar incorporado al SPP con anterioridad al 02-01-2002. b) Haber cumplido con los requisitos para acceder a la jubilación adelantada en el SNP, antes de la afiliación al SPP. c) No encontrarse en los supuestos previstos para acceder a una Jubilación Anticipada en el SPP ni por Labores de Riesgo comprendido en la Ley N° 27252.
Jubilación Anticipada para Labores de Riesgo – Régimen Extraordinario (Ley N° 27252)	Afiliados al SPP que laboren directamente en trabajo pesado dentro de algunas de las siguientes actividades productivas: <ul style="list-style-type: none"> a) Extracción minera subterránea b) Extracción minera a tajo abierto c) En centros de producción mineros, metalúrgicos y siderúrgicos expuestos a riesgos de toxicidad, peligrosidad e insalubridad d) Actividades de Construcción Civil 	<ul style="list-style-type: none"> a) Que, al 31-12-1999, se hayan alcanzado las edades señaladas en el Cuadro N° 1 del artículo 4° del Reglamento de la Ley N° 27252. b) Que, con anterioridad al 31-12-2004, se hayan realizado, al menos, 20 años completos de aportación al SNP y/o al SPP. c) Que, con anterioridad al 31-12-2004, se hayan realizado, al menos, un período mínimo de trabajo predominante, de acuerdo al Cuadro N° 2 del artículo 4° del Reglamento de la Ley N° 27252.
Jubilación Anticipada para Labores de Riesgo – Régimen Genérico (Ley N° 27252)	Afiliados al SPP que laboren directamente en trabajo pesado dentro de algunas de las siguientes actividades productivas: <ul style="list-style-type: none"> e) Extracción minera subterránea f) Extracción minera a tajo abierto g) En centros de producción mineros, metalúrgicos y siderúrgicos expuestos a riesgos de toxicidad, peligrosidad e insalubridad h) Actividades de Construcción Civil 	Realizar aportes complementarios a la correspondiente CIC, a partir del devengue enero de 2002, de acuerdo a lo establecido por el Cuadro N° 3 del artículo 4° del Reglamento de la Ley N° 27252.

7. ¿Qué modalidades de pensión me ofrecerán en mi jubilación y cuál me convendrá más?

Cada persona tiene características y necesidades particulares, en función a las cuales deberá decidir la forma de percibir pensión que le resulte más apropiada. El cuadro siguiente, muestra las principales características de los productos previsionales que ofrece el SPP, para que tenga una referencia sobre las modalidades básicas de pensión así como de los productos complementarios, cuando solicite información más detallada a su AFP.

Asimismo, usted debe tener presente que, por las distintas formas cómo se puede recibir y calcular una pensión, no será posible comparar los valores de las pensiones entre distintas modalidades. Existen criterios adicionales al valor de la pensión que deben ser evaluados por los futuros pensionistas, como el respaldo patrimonial, por señalar alguno.

En el proceso de otorgamiento de pensiones en el SPP sólo participan dos tipos de agente: Las AFP, que ofrecen las modalidades de Retiro Programado así como el tramo de la Renta Temporal, y las Empresas de Seguros, que ofrecen las Rentas Vitalicias.

La Superintendencia exige una clasificación de riesgo mínima a las Empresas de Seguro, para participar ofreciendo rentas vitalicias. De esta manera, se pretende garantizar que tengan la solvencia requerida para atender sus obligaciones a largo plazo.

8. ¿Cómo puedo saber el monto estimado de la pensión que recibiré?

Lo más probable es que usted esté sumamente interesado en conocer a cuánto ascendería el nivel de su pensión si se jubilara hoy. Para ello, las AFP tienen a disposición de sus afiliados, programas de estimación de pensiones que permiten que se realice esta evaluación de manera referencial, sea en sus Agencias o a través de sus páginas web.

Como las modalidades de pensión representan las distintas formas en que se puede distribuir el dinero que servirá para financiar su pensión de jubilación y las pensiones de sobrevivencia de sus beneficiarios, usted deberá decidir, sobre la base de sus necesidades y situación personal, qué opción es la mejor. Es importante que tenga en cuenta que no necesariamente la oferta de pensión más alta es la que siempre le ofrecerá las mejores condiciones, pues finalmente esto dependerá de las necesidades particulares de cada persona y grupo familiar.

En algunos casos, se preferirán pensiones iguales de manera permanente (Renta Vitalicia Inmediata), en otros casos, pensiones más altas en los primeros años y luego rentas vitalicias al 50% (Renta Temporal con Renta Vitalicia Diferida) o tal vez prefiera, si sólo tiene cónyuge o concubino, una pensión menor pero con la seguridad que la pensión para dicho beneficiario será igual a la que percibía usted (cobertura para el cónyuge al 100%), en caso falleciera (y no 42% como ocurriría si hubiera contratado un producto básico).

Asimismo, si usted no tuviera familiares directos que pudieran ser considerados como beneficiarios de pensión de sobrevivencia en el SPP, usted debería evaluar la posibilidad de recibir una pensión bajo determinada modalidad que permita, en caso falleciera, la entrega del capital de pensión o de las pensiones garantizadas en calidad de herencia, como ocurre en el caso de los Retiros Programados, de las pensiones que se otorgan durante el tramo de la Renta Temporal o del período garantizado de las rentas vitalicias.

9. ¿Qué factores afectan el nivel de la pensión de jubilación?

Para la determinación del valor de una pensión de jubilación intervienen una serie de aspectos, entre los cuales se pueden destacar:

- **La tasa de aportación:** Si la tasa de aportación al fondo de pensiones (actualmente 10%) disminuyera, ello afectaría el nivel de acumulación de fondos para pensión que pueda tener el afiliado, dado que el monto de los aportes sería menor.
- **Densidad de cotizaciones:** Cuanto mayor regularidad pueda mostrar un afiliado en la realización de aportes, tiene mejores expectativas de recibir una pensión de jubilación mayor. Por ejemplo, si en el transcurso de diez (10) años he realizado 72 aportes (6 años), la densidad de cotizaciones será 60%. Por tanto, cuánto mayor sea la cantidad de aportes que realiza un afiliado, el saldo de la cuenta se incrementará.
- **Derecho al BdR:** Si el afiliado tiene derecho a Bono, es evidente que al momento de jubilarse tendrá mayores recursos en su cuenta para poder financiar una pensión.
- **Perfil de ingresos:** Cuánto mayor sea la remuneración del afiliado, mayor será su nivel de acumulación de recursos en su cuenta.
- **Tiempo de permanencia:** Entendido como el número de años durante los cuales puedo potencialmente trabajar y, por tanto, generar ingresos. Cuánto más joven sea el afiliado, su horizonte de aportes será mayor y también su capacidad para ahorrar.
- **Edad de jubilación:** En vista que el valor de la pensión está en función a la expectativa de vida, cuánto más joven se jubile una persona, mayor será la cantidad de recursos que se necesitarán distribuir, por lo que si existen dos afiliados del mismo sexo con distintas edades pero tienen igual saldo acumulado en sus cuentas, la pensión del más joven será menor.
- **Composición del grupo familiar:** La declaración y acreditación de todos los beneficiarios es de suma importancia para determinar las obligaciones que se generarán producto de la contratación de una pensión. Si se omitiera declarar a alguno de ellos y, posteriormente, se presentara y acreditara como tal, el valor de la pensión tanto del afiliado como de los beneficiarios se verá afectada por el recálculo que debe realizarse a fin de regularizar dicha condición.
- **Modalidad Elegida:** Como el pago de pensiones se realiza sobre la base del monto acumulado en la CIC por el afiliado, las diferencias entre las distintas opciones de percibir la pensión, llamadas “modalidades de pensión”, se deben a la forma cómo se distribuye el dinero en el tiempo. Por ello, es importante tener mucho cuidado con las ofertas de pensión, dado que no necesariamente la cotización de pensión más alta es la que

mejores condiciones nos puede ofrecer, pues finalmente esto dependerá de las necesidades particulares de cada persona.

- **La rentabilidad:** Si bien la rentabilidad es un factor que depende –entre otros- del desempeño de la economía, es importante destacar que cuanto mayor sea la rentabilidad que un afiliado pueda obtener, mayor será su nivel de capitalización y, por tanto, su saldo de CIC se incrementará. Actualmente, los afiliados tienen la opción de elegir el nivel de riesgo que quieren asumir para sus fondos de pensiones, pudiendo optar por tres tipos de Fondos: Apreciación de Capital (alto riesgo), Balanceado (riesgo moderado) y Preservación de Capital (bajo riesgo).

10. ¿Cuál es el trámite que debo seguir ante la AFP para jubilarme?

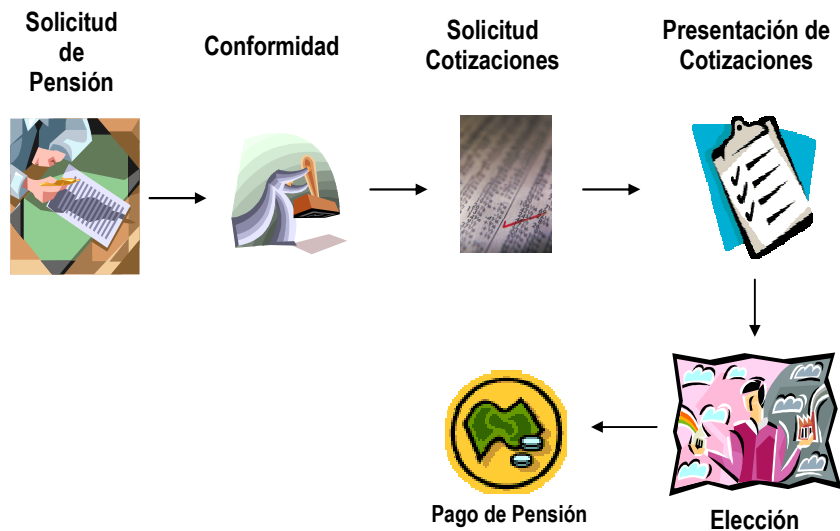
En un trámite regular de pensión existen cinco (5) etapas bien definidas que deberá completar:

- ✓ **Presentación de la Solicitud.** Usted deberá presentar la respectiva solicitud de pensión de jubilación (sección I) así como toda la documentación exigida para verificar el cumplimiento de los requisitos y condiciones para acceder al beneficio deseado.
- ✓ **Conformidad de la Solicitud.** La AFP revisará la documentación que usted ha presentado y otorgará la conformidad a su solicitud (sección II), en la medida que cumpla con los requisitos exigidos en la normativa del SPP.
- ✓ **Solicitud de Cotizaciones.** Usted solicitará (sección III), por intermedio de su AFP, que las Empresas de Seguros presenten sus ofertas a los productos previsionales que ha indicado desea que le sean cotizados.
- ✓ **Presentación de propuestas.** Las Empresas de Seguros que estuvieran interesadas harán llegar sus ofertas (sección IV), de manera que usted pueda evaluar cuál de ellas le satisface. La modalidad de pensión de Retiro Programado será cotizada por la Administradora, aún cuando usted no la hubiere solicitado, ya que es una alternativa de pensión que se ofrece de manera obligatoria.
- ✓ **Elección de Pensión.** Evaluadas todas las ofertas, usted deberá indicar que producto previsional es el que le interesa y elige para percibir como pensión de jubilación (sección V) a efectos que, de ser el caso, la AFP proceda a notificarle a la Empresa de Seguros ganadora y transfiera el dinero de su cuenta para formalizar la contratación.

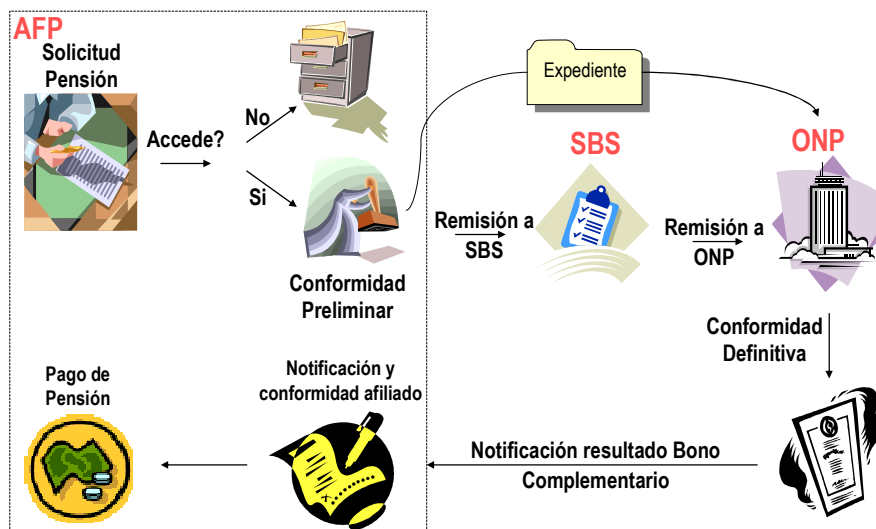
Como podrá observar, los principales actores en el trámite antes descrito son el afiliado y la AFP. Sin embargo, en los trámites con Garantía Estatal hay una diferencia sustancial pues se requiere la participación de la ONP y, además, de la Superintendencia. Los flujos que se muestran a continuación pueden ayudar a entender estos conceptos.

Sistema Privado de Pensiones

Trámite Regular



Trámite con garantía estatal



Sistema Privado de Pensiones