



Resolución S.B.S.
N° -2014

El Superintendente de Banca, Seguros y
Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones

CONSIDERANDO:

Que, por Decreto Supremo N° 054-97-EF se aprobó el Texto Único Ordenado de la Ley del Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones, en adelante TUO de la Ley del SPP;

Que, por Decreto Supremo N° 004-98-EF se aprobó el Reglamento del mencionado TUO de la Ley del SPP;

Que, conforme a la Tercera Disposición Final y Transitoria del Reglamento del TUO de la Ley, la Superintendencia está facultada para dictar las normas operativas complementarias necesarias para el buen funcionamiento del Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones;

Que, el Título VII del Compendio de Normas de Superintendencia Reglamentarias del Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones, aprobado mediante Resolución N° 232-98-EF/SAFP y sus modificatorias, referido a Prestaciones, establece las modalidades básicas bajo las cuales puede hacerse efectivo el otorgamiento de las prestaciones de jubilación, invalidez y sobrevivencia, así como la forma de cálculo de pensiones, bajo las distintas modalidades;

Que, asimismo, el precitado Título VII del Compendio contempla la reglamentación de las prestaciones y beneficios que se otorgan al interior del Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones (SPP);

Que, como consecuencia de la evaluación de la forma y condiciones en las que los afiliados y/o beneficiarios acceden a sus recursos acumulados en el SPP, dentro del ámbito del derecho a la seguridad social reconocido en la legislación peruana y, sobre la base de los análisis y monitoreo al comportamiento del mercado de productos previsionales y su comercialización, se ha considerado conveniente incorporar nuevas opciones sobre las modalidades básicas de pensiones;

Que, a efectos de promover una mayor oferta de productos previsionales en nuevos soles, se ha evaluado la incorporación de la modalidad de renta combinada, que consiste en la percepción simultánea de una pensión bajo retiro programado y otra bajo renta vitalicia familiar en nuevos soles ajustados, brindando al afiliado y/o beneficiario la posibilidad de contratar un producto que mitigue el riesgo de longevidad de parte del propio afiliado;



Que, asimismo, resulta necesario adecuar el artículo 51° del Título VII del Compendio de Normas de Superintendencia Reglamentarias del Sistema Privado de Pensiones, con la finalidad de que, dentro de las opciones de cotización obligatoria, se cuente con nuevas opciones de productos previsionales, a efectos de que el afiliado y/o beneficiario acceda al uso de sus recursos acumulados, con una mayor flexibilidad;

Que, a efectos de recoger las opiniones del público en general respecto de las propuestas de modificación a la normativa del SPP, se dispuso la pre publicación del proyecto de resolución sobre la materia en el portal electrónico de la Superintendencia conforme a lo dispuesto en el Decreto Supremo N° 001-2009-JUS;

Contando con el visto bueno de las Superintendencias Adjuntas de Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones y Seguros, y de Asesoría Jurídica; y,

En uso de las atribuciones conferidas por el numeral 9 del artículo 349° de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, Ley N° 26702 y sus modificatorias, y el inciso d) del artículo 57° del TUO de la Ley del SPP;

RESUELVE:

Artículo Primero.- Sustituir el artículo 51° del Título VII del Compendio de Normas de Superintendencia Reglamentarias del SPP, referido a Prestaciones, del modo siguiente:

“Artículo 51°.- Solicitud de Cotizaciones. Para efectos de la suscripción y llenado de la sección III: “Solicitud de Cotizaciones de Pensión” del formato de “Solicitud de Pensión de Jubilación”, deberá precisarse lo siguiente:

- I. Tratamiento del excedente de pensión:
 - i. En caso la AFP determine que existe excedente, deberá procederse al llenado y suscripción de la Sección III (Solicitud de Cotizaciones de Pensión) en la misma oportunidad en que se suscriba la Solicitud de Retiro de Excedente de Pensión –Anexo N° 5- de que trata el artículo 50° del Título VII del Compendio antes citado.
 - ii. En caso la AFP determine que no existe excedente, deberá procederse al llenado y suscripción de la Sección III (Solicitud de Cotizaciones de Pensión) a partir del momento en que el afiliado sea notificado del referido cálculo.
- II. Llenado y suscripción de la Sección III:

Para el llenado de la sección III “Solicitud de Cotizaciones de Pensión”, en original y copia, se deberá estar al siguiente procedimiento:

 - a) El afiliado deberá elegir si desea percibir el pago de su pensión en doce (12) o catorce (14) mensualidades al año. Para dicho efecto, la AFP deberá brindar el asesoramiento y orientación respectivos, de modo tal que será responsable de acreditar indubitadamente que ha informado al afiliado sobre las implicancias de cada forma de pago. Posteriormente, la AFP solicitará, de manera obligatoria, la cotización de los siguientes productos previsionales:



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

Prepublicación

- i. Retiro Programado.
- ii. Renta Vitalicia Familiar, en nuevos soles indexados o ajustados, o dólares de los Estados Unidos de América ajustados, según decisión del afiliado o beneficiarios.
- iii. Renta Temporal con Renta Vitalicia Diferida a cuatro (4) años y al 50%, en nuevos soles indexados o ajustados, o dólares de los Estados Unidos de América ajustados, según decisión del afiliado o beneficiarios.
- iv. "Renta Mixta", es decir, Retiro Programado con una Renta Vitalicia Inmediata en Dólares ajustados en forma simultánea, bajo el porcentaje de partición del capital para pensión asignado.
- v. "Renta Combinada", compuesta por un Retiro Programado y una Renta Vitalicia en Nuevos Soles ajustados, bajo el porcentaje de participación del capital para pensión asignado.

Las cotizaciones a que se refieren los literales ii., iii., iv. y v. serán solicitadas a todas aquellas empresas de seguros que se encuentren inscritas en el Registro del SPP de la Superintendencia y que se encuentren habilitadas para otorgar pensiones en la fecha del llenado de la solicitud de cotizaciones. En el caso de la renta mixta y la renta combinada, las empresas de seguros, en mérito a su inscripción en el Registro del SPP, se encuentran obligadas a ofrecer los citados productos.

El número de pagos a que se refiere el presente literal resulta de aplicación, inclusive, para los productos adicionales que el afiliado puede solicitar conforme a lo previsto por el literal b) siguiente.

- b) El afiliado podrá solicitar hasta tres (3) productos previsionales adicionales de pensión de jubilación con las características de su preferencia, las que serán requeridas a todas las empresas de seguros que hayan inscrito tales productos en el Registro de la Superintendencia.
- c) Para efectos de la designación de los productos previsionales dentro del SPP, se entenderá que estos deberán identificar, tratándose de rentas vitalicias o rentas temporales, indubitadamente un único valor de pensión, del modo siguiente:
 - i. El período de aplicación de la renta, si es inmediata o diferida;
 - ii. El número de años de período garantizado, de ser el caso;
 - iii. El tipo de moneda;
 - iv. En el caso del tramo de renta temporal, deberá especificarse el número de años de la renta temporal y la proporción del valor de la pensión de la renta vitalicia diferida respecto de la renta temporal;
 - v. Otros que se determine, según disposiciones de carácter general que dicte la Superintendencia.

Los productos previsionales, que no hubieran sido designados por el afiliado en la Sección III, no se tomarán en cuenta para el proceso de selección de cotizaciones que realiza el afiliado, por lo que no deberán registrarse en las secciones IV y V del Anexo 1 del presente Título.

El incumplimiento de lo establecido en el acápite II del presente artículo dará lugar a que se invalide la referida sección III, debiendo llenarse y suscribirse otra en su



sustitución, bajo responsabilidad de la AFP. A tal efecto, éstas deben brindar a los afiliados una adecuada orientación respecto a un correcto y completo llenado así como suscripción de la referida sección III.

- d) La AFP solicitará, dentro de los dos (2) días posteriores, las cotizaciones de las modalidades consignadas en la sección III a las empresas de seguros. Dicha solicitud deberá efectuarse, bajo responsabilidad de la AFP, en el mismo día y de modo simultáneo para todas las empresas de seguros y se considerará como fecha para el cómputo de plazos el día siguiente a la fecha de envío, de acuerdo con los registros de las plataformas de comunicación electrónica implementadas en el SPP.
- e) Las empresas de seguros se obligan a presentar sus cotizaciones respecto de todos los productos solicitados o, en caso contrario, a sustentar mediante comunicación escrita las razones que fundamentan la no presentación de la cotización, con salvedad de lo dispuesto en el literal i) del artículo 262°.
- f) La AFP procederá al cálculo de la pensión bajo la modalidad de retiro programado, en los mismos plazos con los que cuentan las empresas de seguros, de conformidad con lo establecido en el artículo 53° del presente Título.
- g) La AFP comunicará al afiliado la fecha en la cual deberá concurrir para recibir las cotizaciones solicitadas. Dicha fecha no excederá de los dos (2) días posteriores al término del plazo establecido en el inciso i) del artículo 53° del presente Título, debiendo registrarla en la Sección III de la Solicitud de Cotización de Pensión.
- h) Una vez alcanzadas todas las cotizaciones a la AFP, el afiliado o beneficiario podrá solicitar, por una sola vez, nuevas cotizaciones de pensión, para lo cual se llevará a cabo, por segunda vez, el procedimiento establecido en el presente artículo.

La Superintendencia, para el cumplimiento de estos procesos, establece y hace uso de mecanismos de envío, recepción, compartimiento y centralización de la información que recoge la solicitud de cotizaciones de pensión, bajo plataformas de comunicación electrónica.”

Artículo Segundo.- Incorporar el Subcapítulo VII al Capítulo II del Sub Título I del Título VII del Compendio de Normas de Superintendencia Reglamentarias del SPP, referido a Prestaciones, del modo siguiente:

“SUBCAPITULO VII
RENTA COMBINADA”

Artículo 39F°.- Definición. La renta combinada es aquella modalidad de pensión por la cual, con una parte del saldo de la Cuenta Individual de Capitalización (CIC), se contrata el pago de una renta mensual a cargo de una empresa de seguros bajo la modalidad de renta vitalicia familiar en nuevos soles ajustada por la tasa fija anual que corresponda, en tanto que con el resto del saldo que permanezca en la CIC, se otorgará una pensión bajo la modalidad de retiro programado. En este caso, la pensión total corresponderá a la suma de los montos de pensión percibidos por cada una de las modalidades.



Sólo podrán acogerse a esta modalidad los afiliados que, en el proceso de cotizaciones de esta modalidad, puedan obtener una renta vitalicia en nuevos soles equivalente, cuando menos, al valor de la pensión mínima que garantiza el Estado a los afiliados del SPP, estando aquella expresada según el número de pagos mensuales de pensión que elija el afiliado.

Las condiciones para la distribución del capital para pensión serán establecidas por la Superintendencia mediante norma de aplicación general.

Artículo 39B°.- Características. La modalidad de pensión de renta combinada, tiene las siguientes características específicas:

- a) Una parte del saldo de la CIC, se utiliza para contratar la renta vitalicia en nuevos soles ajustada por la tasa fija anual que corresponda, la cual no puede ser inferior al valor de la pensión mínima que otorga el SPP;
- b) Con el dinero que permanece en el fondo de pensiones bajo administración de la AFP, se otorga un retiro programado, respecto del cual no se podrá solicitar cambio de modalidad de pensión, pero sí estará sujeto a las disposiciones sobre monto básico de pensión;
- c) La renta vitalicia sólo se puede pactar en nuevos soles ajustados, en tanto el retiro programado se otorgará en nuevos soles, generándose un beneficio de dos pensiones simultáneas en tanto no se agote la CIC;
- d) No es compatible con otros productos complementarios al interior del SPP;
- e) El fallecimiento del afiliado genera pensiones de sobrevivencia en ambas modalidades de pensión;
- f) Genera derecho a herencia sólo respecto de los fondos destinados al pago de la pensión por retiro programado y en la medida que no existan beneficiarios de pensión de sobrevivencia;
- g) El afiliado asumirá la distribución del capital para pensión sobre la base del porcentaje que la Superintendencia establezca en la normativa correspondiente;
- h) El saldo de la CIC que permanece en la AFP, puede ser colocado en cualquiera de los fondos tipo, según elección del afiliado o el mecanismo de asignación que la regulación establezca, según sea el caso;
- i) La provisión por gastos de sepelio sólo será considerada por parte de la empresa de seguros que otorga la renta vitalicia, no así para el otorgamiento del retiro programado;
- j) Mientras se encuentre ejercitando el retiro programado el afiliado o los beneficiarios pueden traspasar los fondos de una AFP hacia otra, sujetándose a las disposiciones que establezca la Superintendencia sobre la materia;
- l) La determinación de los valores de la pensión los efectúa la empresa de seguros, incluso el retiro programado.

Artículo Tercero.- Modifíquese las secciones III, IV y V de los anexos 1, 7 y 8, del Título VII del Compendio de Normas de Superintendencia Reglamentarias del SPP adjuntos a la presente resolución, y que se publican en el Portal electrónico de esta Superintendencia (www.sbs.gob.pe), conforme a lo dispuesto en el Decreto Supremo N° 001-2009-JUS.

Artículo Cuarto.- La presente resolución entrará en vigencia a partir del de de 2014.

Regístrese, comuníquese y publíquese