



Simuladores de cálculo

**Estimación de la
Prestación de jubilación de la Seguridad Social
y complemento por:
Seguro ahorro, PIAS, PPA, PLAN PENSIONES**

Año 2014

INICIO – TOMA DE DATOS:

OBJETIVO DEL SIMULADOR:

Determinar la cuantía de la prestación de jubilación de la Seguridad Social, con una estimación realizada en base las circunstancias personales y la actividad laboral que se desarrolla, de forma que la cuantía de la renta generada puesta en relación con los ingresos regulares permita establecer un complemento objetivo, que poder llevar a cabo.

TOMA DE DATOS:

- Fecha de nacimiento
- Fecha de inicio de las cotizaciones de la Seguridad Social
- Tipo de trabajador (Cuenta ajena / Cuenta propia / Funcionario)
- Ingresos brutos anuales



Simulador de Prestaciones de Jubilación de Seguridad Social

<small>(dd/mm/aaaa)</small>			
Fecha de nacimiento.....	01/01/1975 (*)	Edad.....	40
Fecha Inicio Cotiz S.S.....	01/01/2005 (*)	Años Cotizados.....	9
Fecha Jubilación a los 65 años.....	01/01/2040	Años Cotizados a los 65 años.....	35,00
		Edad de Jubilación.....	67 años
Trabajador cuenta ajena ▾	Fijos +variables		
Ingresos Brutos anuales.....	45.000 (*)	Año Jubilación:	31/12/2041
		Nº años promedio Bases cotización:	25
		Años cotizados en edad Jubilación:	37
		% sobre Base reguladora:	100,00%
		(**) Factor sostenibilidad:	89,11%

Análisis Jubilación

(*) Campos obligatorios

(**) El Factor sostenibilidad está estimado según el método de cálculo de la Ley 23/2013 de 23 de diciembre con las tablas generacionales PERMF 2000, es un valor orientativo.

Con estos datos de entrada se verifica si la persona puede o no jubilarse a la edad de 65 años y en caso de no ser posible se indica la fecha prevista y la edad que corresponde.

Además se indica el nº de años promedio que se tiene en cuenta de bases de cotización el porcentaje que se aplica en función del nº de años cotizados (sobre la base reguladora) y el factor de sostenibilidad: qué porcentaje corrector se espera se aplique en función del año de jubilación.

Fecha de nacimiento:

Se ha de indicar la fecha exacta en formato dd/mm/aaaa. Con este dato determinaremos la edad actuarial de la persona, cumpleaños más cercano (pasado o venidero) según la fecha de nacimiento y la fecha de valoración en la que realicemos el cálculo

Fecha de inicio de cotizaciones a la Seguridad Social:

Nos permite identificar el tiempo de cotización, y en función de ello el porcentaje que le corresponderá sobre la base reguladora (promedio de las bases de cotización de los últimos años). Entre el 50% de mínimo por 15 años cotizados y el 100% si se alcanza el período máximo de cotización.

Tipo de trabajador (cuenta ajena, cuenta propia, o funcionario):

Nos permite identificar la forma de cotizar según la relación laboral. El trabajador por cuenta ajena lo hace por la totalidad de sus ingresos salvo que se exceda de la base cotización máxima, y en este caso el simulador ya lo tiene en cuenta, y el trabajador por cuenta propia cotiza según la base de cotización por él mismo elegida, de esta forma el simulador solicita al usuario, siendo el caso de un autónomo, que se asigne un valor según cual sea la base mensual efectiva. Se podrá elegir entre el mínimo y máximo que en cada anualidad corresponda.

A

<input type="text" value="Autónomo"/>	variables
Ingresos Brutos anuales.....	45.000 (*)
	Indicar cuantía mes
	Base cotización
	875,7 (*)

Los funcionarios perciben la prestación de jubilación en función de su categoría por la cuantía que tienen asignada y según el nº de años trabajados a la edad de jubilación, perciben el 100% de esta cuantía o un porcentaje inferior. El simulador al igual que en el resto de trabajadores indica este porcentaje que le corresponde al funcionario.

Ingresos brutos anuales

En el caso de los autónomos debe indicarse los que habitualmente se vienen obteniendo en cómputo anual, y en el trabajador por cuenta ajena el total anual de los ingresos fijos y variables que puedan corresponderles.

Factor de sostenibilidad:

Este nuevo concepto que se empieza aplicar a partir del año 2019 en base a las tablas de supervivencia de la propia experiencia de la Seguridad Social, se utiliza como criterio de aproximación el que se consigue con las tablas de supervivencia generacionales de la población española PERMF/2000, actualmente en vigor para el sector asegurador. Es un valor que se aporta como aproximación del ajuste que producirá sobre la cuantía inicial de la pensión, aunque en su momento puede representar un valor diferente (es por tanto orientativo).

PROPUESTA:

En este apartado el simulador realiza la estimación de la pensión de jubilación y la compara con los ingresos en activo antes de acceder a la jubilación, para cuantificar la posible pérdida de ingresos de cara a poder establecer un complemento objetivo. La pantalla del simulador nos presenta dos zonas diferenciadas:

En la parte superior se indica en primer lugar los datos de partida de edad, ingresos (actuales y proyectados a la edad de jubilación), tipo de trabajador así como la base de cotización mensual, que en el caso de los autónomos será la que hayamos incorporado manualmente en la primera pantalla, en el caso de los funcionarios no es un dato que se requiera para el cálculo por lo que no se muestra, y en el caso de trabajadores por cuenta ajena será la que corresponde en relación a sus ingresos.

DATOS PERSONALES		ESTIMACIÓN DE NECESIDADES DE AHORRO	
Edad	40	Edad Jubilación:	67 años
Ingresos anuales ACTUALES	45.000,00	Tipo Trabajador:	Trabajador cuenta ajena
Ingresos anuales a la jubilación (**):	77.231,65	Base Cotización Seguridad Social actual:	3.597,00 (Tope máximo cotización)
PRESTACIONES ESTIMADAS DE LA SEGURIDAD SOCIAL POR JUBILACIÓN			
100,00%			
Base reguladora			
	<u>Sin Factor sostenibilidad</u>	<u>Con factor sostenibilidad</u>	89,11% (***)
Pensión de Jubilación Mensual (**):	3.351,01 €	2.986,00 €	
Pensión de Jubilación ANUAL (**):	46.914,20 €	41.804,06 €	54,13% sobre último salario
Pérdida ANUAL de ingresos en la jubilación:	-30.317,45 €	-35.427,59 €	45,87% pérdida de ingresos

Se indica el % sobre la base reguladora que le corresponde y tanto sin la aplicación del factor de sostenibilidad como con este factor corrector se detalla:

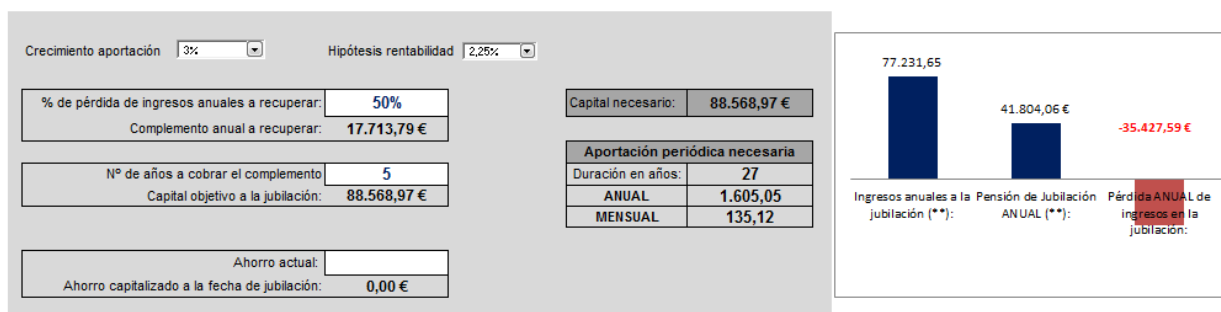
- Pensión de jubilación mensual
- Pensión de jubilación anual con indicación del % que corresponde sobre los ingresos en activo proyectados a la edad de jubilación
- Pérdida esperada de ingresos anual al alcanzar la edad de jubilación

Este último valor nos permitirá analizar en que porcentaje pretendemos cubrir la pérdida de ingresos de cara a cuantificar que ahorro debemos realizar en el tiempo.

PROPUESTA:

En la parte inferior de esta pantalla se recoge el análisis del complemento a realizar y la aportación periódica que debemos realizar. El gráfico nos muestra de una forma muy visual la proporción que representará la pensión de jubilación sobre los ingresos en activo previos y la pérdida de ingresos esperada.

AHORRO ANUAL NECESARIO PARA COMPENSAR LA PÉRDIDA DE INGRESOS EN LA SEGURIDAD SOCIAL



(*) Esta simulación tiene por objetivo determinar el ahorro necesario para alcanzar el objetivo de complemento anual a la pensión de jubilación estimada. Como instrumentos de ahorro a largo plazo más adecuados podemos destacar los planes de pensiones, planes de previsión asegurados o PIAS, no solo por su buen tratamiento fiscal sino también por la disciplina de ahorro que implícitamente generan en el ahorrador.

(**) La proyección de salarios, Bases de Cotización, se realiza al 2% y la Pensión máxima Seguridad Social, y Pensión de funcionarios al 1% Capitalización ahorro: y Crecimiento aportaciones según los parámetros indicados

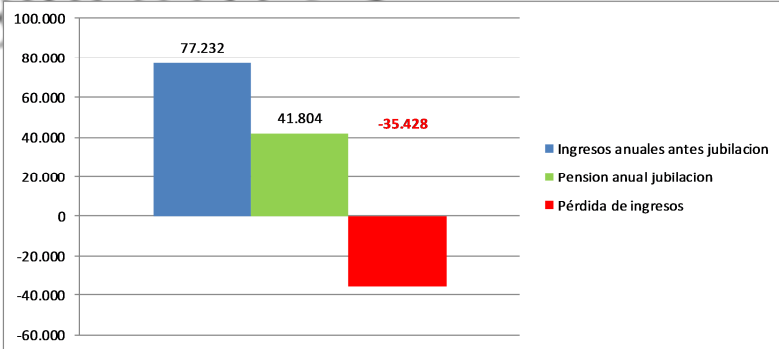
Para realizar el análisis debemos incidir sobre los siguientes conceptos y valores:

- Crecimiento de la aportación:** sin crecimiento, siendo así la aportación constante, o creciente de forma acumulativa desde el 1 hasta el 5%
- Rentabilidad estimada:** Desde el mínimo del 1% hasta un máximo del 5%, y con porcentajes intermedios con variación del 0,25%. Se ha de procurar utilizar en cada momento un % de estimación coherente con la situación del mercado financiero y asegurador.
- % a complementar sobre la pérdida de ingresos esperada:** Por defecto se presenta el 50% pero se puede modificar en un porcentaje tanto superior como inferior, ajustando así el capital objetivo a alcanzar.
- Nº de años a cobrar el complemento:** Indicar en este caso el nº de años que se desea mantener el complemento objetivo anterior. Con este valor obtendremos el capital final objetivo a alcanzar.
- Ahorro actual:** Si ya se dispone de un ahorro acumulado que se piense mantener a la jubilación se ha de indicar el valor que en el momento actual tenemos disponible, para proyectarlo a la edad de jubilación, y este valor, de existir, nos minorará el capital objetivo, e implicará un menor esfuerzo de ahorro sistemático a realizar.

Con estos valores se indica el tiempo que resta a la jubilación y el ahorro inicial necesario realizar de forma anual o mensual. Modificando cualquiera de los valores anteriores se reajustan los resultados finales.

INFORME RESUMEN FINAL:

Se trata de recoger en un documento de fácil interpretación toda la información previa que se ha tenido en cuenta para realizar el análisis, así como los resultados obtenidos de forma que sirva para entender la situación de necesidad de complemento a la jubilación y como debemos actuar económicamente...

DATOS - INICIO		ANÁLISIS JUBILACIÓN		lunes, 22 de septiembre de 2014	
ESTIMACIÓN DE LAS PRESTACIONES DE LA SEGURIDAD SOCIAL Y SU COMPLEMENTO					
DATOS PERSONALES					
Edad:	40	- Ingresos anuales:	45.000,00 €		
Sexo:	Masculino	- Base cotización Seg. Social:	3.597,00 €		
Estado Civil:	Casado/a - otras situaciones	- Fecha inicio cotización S. S.:	01/01/2005		
Trabajador:	Trabajador cuenta ajena	- Años cotizados en la actualidad:	9		
		- Años cotizados a la jubilación:	35		
		- % sobre base reguladora:	100,00%		
		- Factor sostenibilidad:	89,11%		
JUBILACIÓN Edad Jubilación: 67 años					
					
Ingresos anuales ACTUALES	45.000,00				
Ingresos anuales a la jubilación (**):	77.231,65				
		Sin factor sostenibilidad	Con Factor sostenibilidad	89,11%	
Pensión de Jubilación Mensual (**):	3.351,01 €	2.986,00 €			
Pensión de Jubilación ANUAL (**):	46.914,20 €	41.804,06 €			
Pérdida Ingresos anuales en Jubilación:	-30.317,45	-35.427,59			
COMPLEMENTO POR SEGURO AHORRO, PIAS, PPA / PLAN DE PENSIONES					
% de pérdida de ingresos anuales a recuperar:	50%				
Nº de años a obtener el complemento:	5				
Ahorro actual:	0,00 €				
Capital necesario complementar a la jubilación	88.568,97 €	HIPÓTESIS DE CÁLCULO			
Tiempo que resta para conseguir el capital (años)	27	Pensión Max S. Social	2.554,49		
Capital acumulado en jubilación con ahorro actual		Crecimiento pensión máx	1,00%		
Capital acumulado con ahorro a realizar	88.568,97 €	Actualización Bases coliz	2,00%		
		Crecimiento ingresos	2,00%		
		Crecimiento anual del ahorro	3,00%		
		Rentabilidad anual <u>estimada</u>	2,25%		
AHORRO NECESARIO REALIZAR					
	Anual	Mensual			
	1.605 €	135 €			
(*) Ejemplo basado en determinar el ahorro necesario para alcanzar el objetivo de complemento de jubilación. El ahorro puede realizarse tanto por Planes de Pensiones (con los límites de aportaciones anuales que pueden existir) y/o a través de un seguro					

Con independencia del instrumento de ahorro elegido, lo que se debe ahorrar si la capacidad económica actual lo permite.

INFORME RESUMEN FINAL:

Datos personales:

Recoge la información de la persona en cuanto a su actividad laboral, fecha de nacimiento, inicio de cotizaciones a la Seguridad Social e ingresos actuales, y con ello lo que significa al alcanzar la edad de jubilación de % de la base reguladora, y factor de sostenibilidad que puede reducir la cuantía inicial de la pensión según el año de acceso a la jubilación

Jubilación:

Según la edad que corresponda entre los 65 y 67 años, en primer lugar se informa de manera gráfica el problema de posible quebranto económico, relacionando los ingresos proyectados al momento anterior de acceso a la jubilación con la propia pensión de jubilación que se estima obtener, y reflejando la pérdida de ingresos que ello supone. Al mismo tiempo se indica las cifras económicas y el valor anual de la pérdida de ingresos que debemos intentar complementar.

Complemento (con independencia del instrumento elegido):

Se especifica según la elección previa realizada que porcentaje de la pérdida de ingresos se pretende complementar y durante cuántos años. En función del ahorro actual disponible (si existe) y su proyección a la edad de jubilación que capital necesitamos obtener y qué cantidad de dinero de forma periódica debemos destinar para alcanzar este objetivo.

Hipótesis de cálculo:

Se detallan los valores que se han tenido en cuenta en la valoración algunos de los cuales, crecimiento de aportaciones y rentabilidad estimada, podemos actuar para conseguir el resultado, de forma que sobre la misma persona podemos obtener diferentes resultados según los criterios que establezcamos bien de crecimiento o bien de rentabilidad promedio considerada.

EJEMPLO:

- Persona nacida el 10 de enero de 1975
- Inicio de cotizaciones a la Seguridad Social: 1 de abril de 2005
- Ingresos de 45.000 € anuales
- Actividad laboral: Funcionario A – 2
- Fecha valoración 22 de septiembre de 2014



Simulador de Prestaciones de Jubilación de Seguridad Social

(dd/mm/aaaa)			
Fecha de nacimiento.....	10/01/1975 (*)	Edad.....	40
Fecha Inicio Cotiz S.S.....	01/04/2005 (*)	Años Cotizados.....	9
Fecha Jubilación a los 65 años.....	10/01/2040	Años Cotizados a los 65 años.....	34,78
		Edad de Jubilación.....	65 años
<input type="text" value="Funcionario A-2"/>	Fijos +variables		
Ingresos Brutos anuales.....	45.000 (*)	Año Jubilación:	10/01/2040
		Años cotizados en edad Jubilación:	35
		% sobre Base reguladora:	96,35%
		(**) Factor sostenibilidad:	89,51%

(*) Campos obligatorios

(**) El Factor sostenibilidad está estimado según el método de cálculo de la Ley 23/2013 de 23 de diciembre con las tablas generacionales PERMF 2000, es un valor orientativo.

Análisis Jubilación

Una vez incorporados los datos en el margen derecho de la pantalla se indican los resultados, destacando de forma principal el porcentaje que le corresponderá sobre la pensión que le corresponda en relación a su categoría A-2. Y el porcentaje del factor de sostenibilidad que se podrá aplicar en función del año de jubilación, en este caso el 2040.

Esta información previa ya puede ser de utilidad al fijarnos en que porcentajes se aplicarán sobre la pensión base, de forma que indica una cierta pérdida de ingresos en el futuro, que se analiza con detalle accediendo a través del enlace:

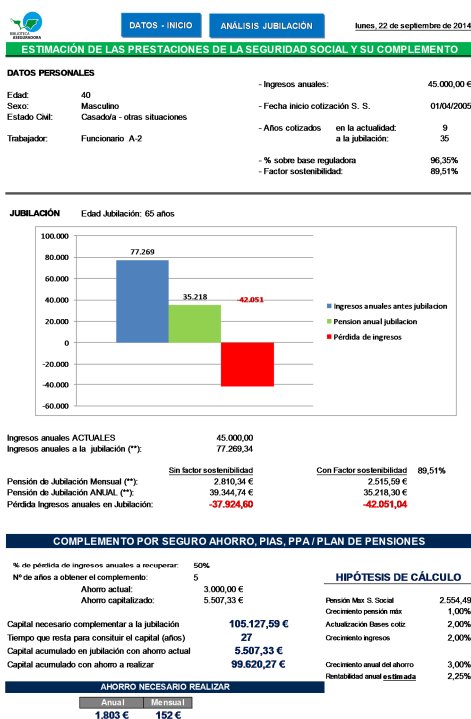
**Análisis
Jubilación**

EJEMPLO:



En este ejemplo sobre la pérdida de ingresos anual de 42.051 €, si elegimos establecer un complemento del 50% durante 5 años, y si disponemos de un ahorro actual de 3.000 € que mantenemos, necesitaremos realizar un ahorro mensual de **151 €**, para conseguir el capital objetivo. Si actuamos sobre las magnitudes podemos establecer complementos y objetivos diferentes según las circunstancias de la persona y su capacidad de ahorro actual.

Finalmente el resumen que nos facilita el simulador, es el siguiente:



**SIMULADORES DE CÁLCULO
DE APOYO COMERCIAL Y COMPLEMENTO IN-FORMATIVO**



DESARROLLADOS POR

BIBLIOTECA
ASEGURADORA



BIBLIOTECA
ASEGURADORA

AÑO 2014