

Sesión 4

¿Has pensado en tu futuro financiero?

Caso 1. ¿Qué ingresos voy a tener en la vejez?

Analiza con tus compañeros el siguiente caso y responde las preguntas.

■ Carolina ha trabajado desde hace 20 años en diversas empresas privadas y desde que empezó optó por acogerse al Sistema Privado de Pensiones y aportar mes a mes, aproximadamente, el 13 % de sus ingresos. Ella sabía que su dinero crecería si se afiliaba a una (Administradora de Fondo de Pensiones, AFP), pues estas instituciones realizan operaciones de inversión y parte de las ganancias que obtienen incrementan los fondos de los aportantes. Ella vive sola y sabe que cuando llegue el momento de su jubilación deberá escoger entre una pensión "x" durante determinado número de años, una pensión vitalicia de monto menor pero que ella recibirá hasta que deje de existir o una combinación de ambas.



¿Qué es un Sistema Privado de Pensiones? ¿Qué objetivo tiene?

En tu familia, pregunta si están en el Sistema Privado de Pensiones o el Sistema Nacional de Pensiones.

LAS AFP (ADMINISTRADORAS DE FONDO DE PENSIONES) TIENEN HORIZONTES DE INVERSIÓN DE LARGO PLAZO, LAS CUALES COLABORAN CON LA ECONOMÍA DEL PAÍS Y QUE, A PESAR DE ALTERNAR PERIODOS DE POCO CRECIMIENTO Y DE GRAN CRECIMIENTO, OBTIENEN ALTOS RETORNOS PARA LOS AFILIADOS.

TIP





Analizando la información

¿Por qué es importante un plan de pensiones? Porque la mayoría de personas llegamos a un momento en nuestra vida, que denominamos RETIRO, en el cual dejamos de trabajar y pasamos a vivir de nuestros ahorros (si es que los hay) y de los planes de pensión.

¿Cómo se logra obtener esta **PENSIÓN**? Se logra obtener al haber aportado una parte de nuestro sueldo durante toda nuestra vida laboral. En nuestro país estos aportes pueden hacerse al SISTEMA NACIONAL DE PENSIONES o al SISTEMA PRIVADO DE PENSIONES. El Sistema Privado de Pensiones (SPP) es administrado por empresas privadas llamadas ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES (AFP). Las AFP son reguladas y supervisadas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

En nuestro caso, Carolina decidió aportar al Sistema Privado de Pensiones y se siente tranquila al saber que tendrá una pensión cuando llegue su retiro, que le permitirá tener una vejez sin tantas preocupaciones.

✱ En el Sistema Privado de Pensiones, los aportes del afiliado van a una cuenta individual de capitalización (CIC) gestionado por la AFP, acumulando un fondo pensionario INDIVIDUAL; mientras que en el Sistema Nacional de Pensiones los aportes de todos van a un fondo común, basado en un modelo solidario y de reparto, por lo que no existen cuentas individuales por aportante.



✱ En el Sistema Nacional de Pensiones (SNP) se guardan los aportes de los afiliados; mientras que en el Sistema Privado de Pensiones (SPP) se invierten en actividades permitidas por la ley, así con el tiempo el dinero incrementa su valor. Además, en el caso del SPP, se pueden hacer aportes voluntarios que incrementarán la cuenta personal.

✱ En el Sistema Nacional de Pensiones (SNP), debes aportar por 20 años, como mínimo, a través de la Oficina de Normalización Previsional (ONP) para luego recibir una pensión. En el Sistema Privado de Pensiones (SPP) no existe un tiempo mínimo de aportes.

✱ En la ONP uno recibe su pensión mientras viva. En el SPP cobrarás de tu fondo hasta que este se agote o una pensión vitalicia. Si falleces y tienes tu pensión en la ONP, no dejarás ninguna herencia. En el SPP sí habrá esa posibilidad, siempre y cuando no hayas tomado una renta vitalicia, es decir, una pensión de un mismo importe hasta que fallezcas.

✱ En el SNP (Sistema Nacional de Pensiones) hay una pensión máxima fijada en S/857.36; mientras que en una AFP no hay una pensión máxima. Esta dependerá del monto de tu cuenta individual de capitalización y estará en función de tu nivel de ingresos mientras aportes.

✱ El SPP otorga un seguro de invalidez, sobrevivencia y gastos de sepelio, que protegen a la familia en los momentos más difíciles.

EL SISTEMA PRIVADO DE PENSIONES FUE CREADO EL 6 DE DICIEMBRE DE 1992 Y LUEGO DE 22 AÑOS TIENE CASI 6 MILLONES DE PERSONAS AFILIADAS.

TIP

? Preguntas

Compara el Sistema Nacional de Pensiones (SNP) y el Sistema Privado de Pensiones (SPP). ¿Cuáles consideras que son las ventajas y las desventajas de cada sistema?

SPP	SNP
VENTAJAS	VENTAJAS
DESVENTAJAS	DESVENTAJAS

A Actividades integradoras

ACTIVIDAD 1

Observa la siguiente infografía y responde las preguntas.





 ¿Cuál considerarías que es la mejor opción para una persona joven que recién se integra al mercado laboral? Explica tu respuesta.

 Investiga qué son los fondos 1, 2 y 3 y responde, ¿por qué el fondo que tiene mayor rentabilidad tiene menos afiliados?

 Una forma de reducir el gasto es informarte de las comisiones cobradas por las entidades financieras y escoger aquella que te cobra menos. Investiga, ¿cuáles son las comisiones y la rentabilidad neta de cada una de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP)? Construye un cuadro comparativo para compartirlo con tu familia y comunidad.

AFP	COMISIONES	RENTABILIDAD