



Planificación Previsional

Aspectos Generales

Modalidades de Pensión

Pensión Anticipada

Ahorro Previsional y otros métodos de ahorro



LIQUIDACION DE SUELDO MENSUAL

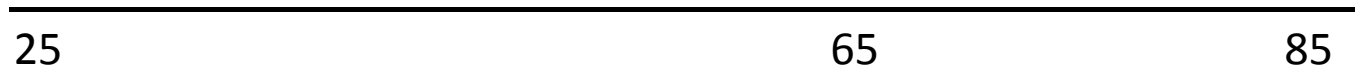
Renta Bruta Mensual	2.500.000
70,4 uf Renta Imponible Previsional	1.619.200
10% Fondo AFP	161.920
1,44% Comisión AFP Capital	23.316
7% isapre	113.344
0,6% seguro cesantía	9.715
Total Tributable	2.191.704
Impuestos	115.574
Total Líquido	2.076.130

→ AFP



Aspectos Generales

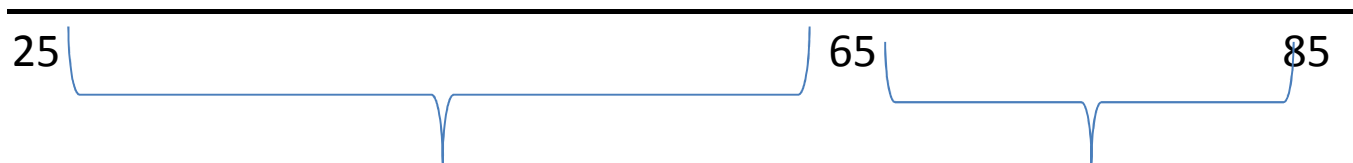
hombre





Aspectos Generales

hombre



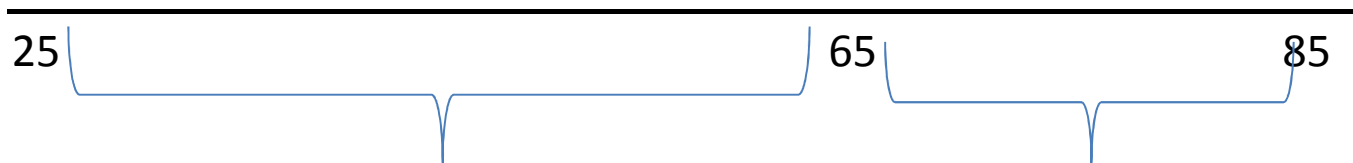
VF(72 uf, 40 años, 5%)= 8.700 uf

PMT(8700 uf, 20 años, 3%)= 48 uf/mes



Aspectos Generales

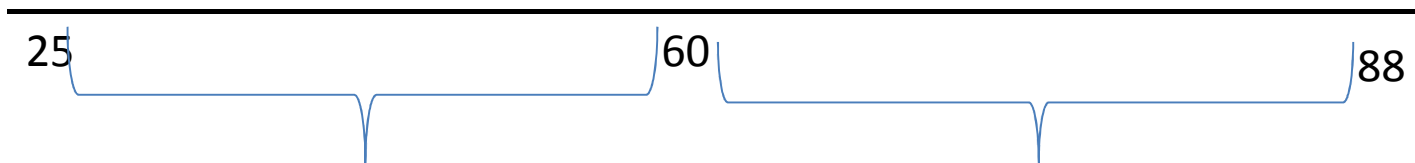
hombre



VF(72 uf, 40 años, 5%)= 8.700 uf

PMT(8700 uf, 20 años, 3%)= 48 uf/mes

mujer



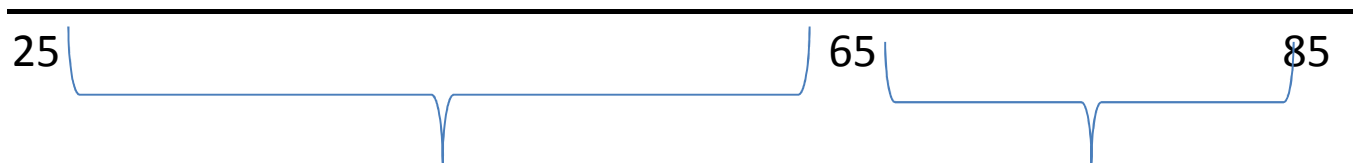
VF= 6.500 uf

PMT= 33 uf/mes



Aspectos Generales

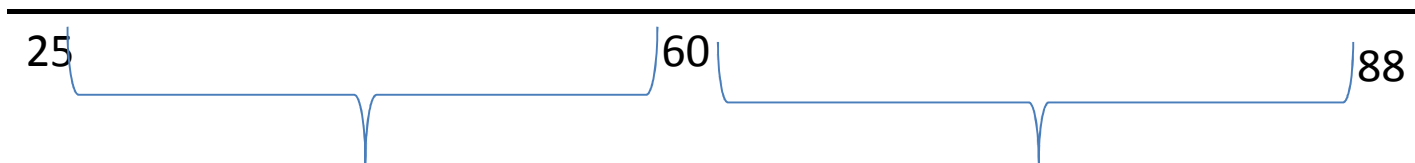
hombre



VF(72 uf, 40 años, 5%)= 8.700 uf

PMT(8700 uf, 20 años, 3%)= 48 uf/mes

mujer



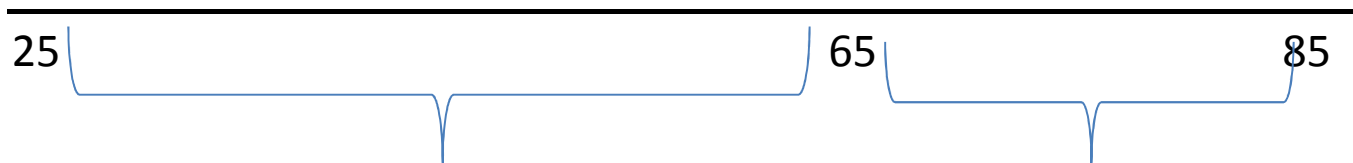
VF= 6.500 uf

PMT= 33 uf/mes



Aspectos Generales

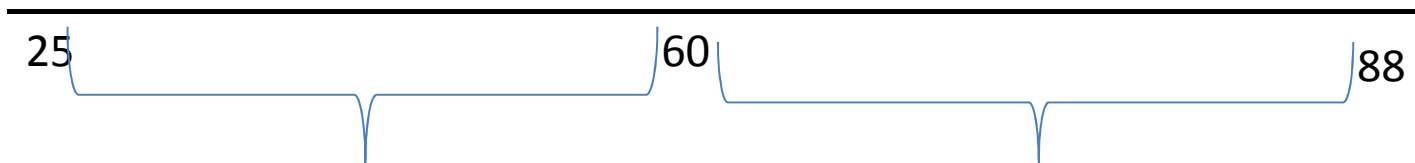
hombre



VF(72 uf, 40 años, 5%)= 8.700 uf

PMT(8700 uf, 20 años, 3%)= 48 uf/mes

mujer



VF= 6.500 uf

PMT= 33 uf/mes



Factores Claves

- Pensión (fondo, edad, sexo, tasa interés, beneficiarios)



Beneficiarios de Pensión

- Quienes Son ???
 - Cónyuge mujer o varón 50% / 60%
 - Hijos solteros hasta 18/24 años 15%
 - Hijos inválidos son beneficiarios vitalicios 15%
 - Madre o padre de hijo de filiación no matrimonial 30%/36%
 - Soltera (o) y vivir a expensas del causante (separados ley antigua)
 - Divorciados NO son beneficiarios
 - Padre o madre



Cálculos de Pensión

- $PENSIÓN = FONDO / CNU$
- Tabla de valores aproximados

	hombre solo	mujer sola
55	201,06	230,98
56	196,96	227,35
57	192,79	223,65
58	188,57	219,89
59	184,28	216,08
60	179,95	212,22
61	175,57	208,32
62	171,16	204,35
63	166,70	200,33
64	162,20	196,23
65	157,65	192,04



Cálculos de Pensión

- $PENSIÓN = FONDO / CNU$

hombre casado	55	58	60	63	65
55	219,27	211,03	205,5925	197,565	192,355
56	218,18	209,755	204,195	195,99	190,67
57	217,12	208,5225	202,8475	194,46	189,02
58	216,11	207,31	201,5	192,93	187,37
59	215,12	206,1525	200,2225	191,46	185,77
60	214,17	205,01	198,945	189,99	184,17
61	213,26	203,9275	197,7425	188,585	182,635
62	212,39	202,86	196,54	187,18	181,1
63	211,55	201,855	195,4125	185,86	179,645
64	210,76	200,865	194,285	184,54	178,19
65	210,13	199,955	193,265	183,31	176,82



Cálculos de Pensión

- $PENSIÓN = FONDO / CNU$
- Fondo : 200 mm\$
 - hombre solo 60 años: $200\text{mm}\$/179,95 = \$1.110.000$
 - Mujer sola 60 años : $200\text{mm}\$/212,22 = \942.000
 - Hombre cas. 60/55: $200\text{mm}\$/ 204,20 = \980.000

Todas las pensiones afectas a 7% descuento por salud e impuesto único o 2da. Categoría



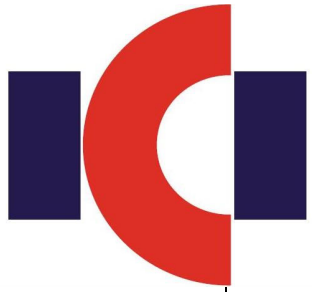
Quienes se pueden pensionar

- Mujeres con 60 años y hombres con 65 años.
 - Pensiones de vejez
- Afiliados amparados en legislación trabajos pesados.
- Afiliados declarados inválidos totales o parciales
 - Pensiones de Invalidez / Aporte adicional
- Beneficiarios de afiliados fallecidos.
 - Pensiones de sobrevivencia / Aporte adicional
- Afiliados que cumplan requisitos para Pensión Anticipada.
 - Pensiones vejez anticipada



Modalidades de Pensión

- Retiro Programado – AFP
- Renta Vitalicia – Cia. de Seguros de Vida.
- Renta Temporal con Renta Vitalicia Diferida
 - Esquema mixto
- Retiro Programado y Renta Vitalicia.
 - Esquema Mixto



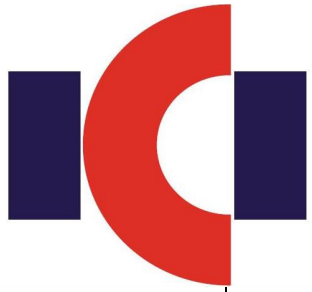
Retiro Programado

pensión

- Fondos en APF
- Pensión se recalcula año a año
- Podría quedar herencia
- Pensión tiende a disminuir

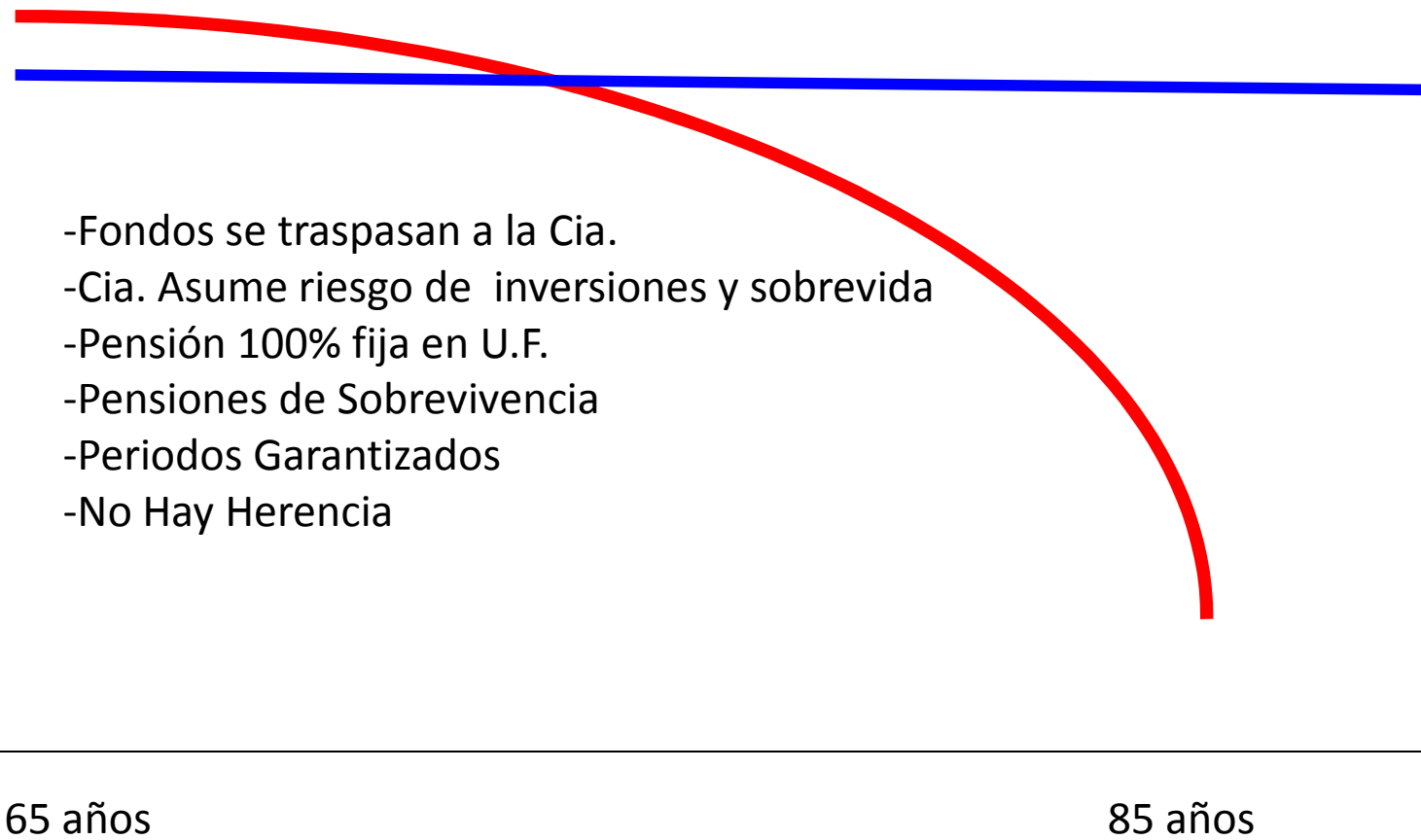
65 años

85 años



Renta Vitalicia

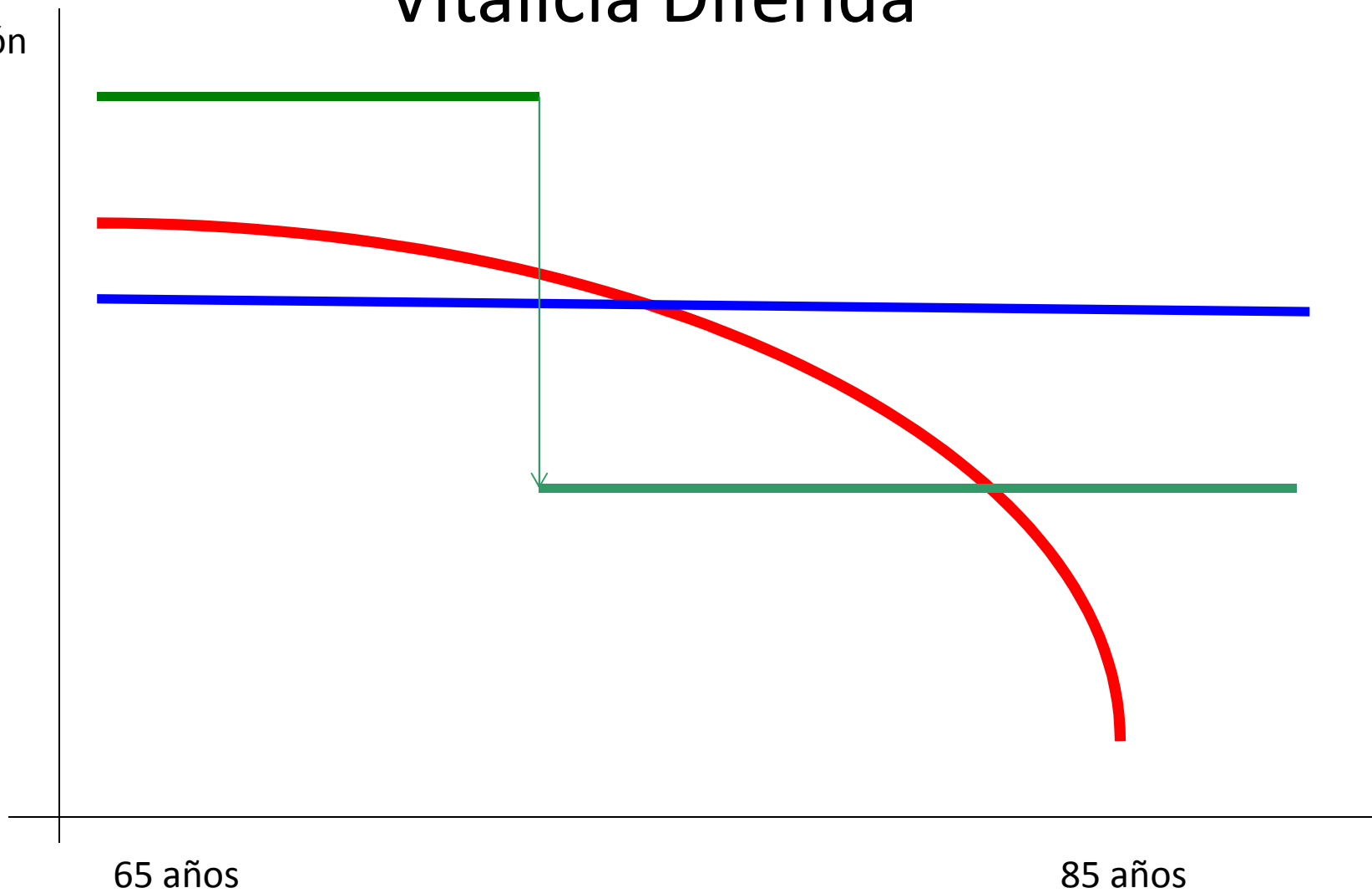
pensión

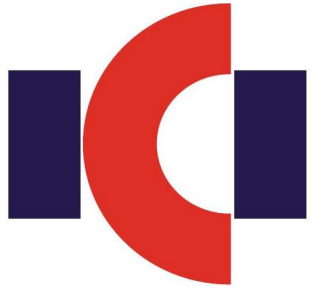




Renta Temporal con Renta Vitalicia Diferida

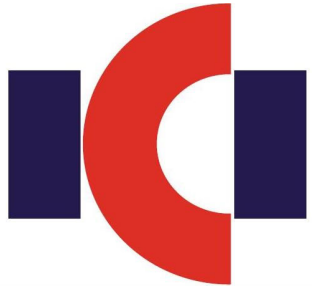
pensión





Pensión Anticipada

- Obtener al menos 9,4 uf de pensión aprox. 80% Pmás
- 10 años de imposiciones
- Pensión \geq 70% promedio remuneraciones últimos 10 años



Pensión Anticipada

70% promedio remuneraciones últimos 10 años

-60 uf x 0,7 = 42 uf aprox \$1.000.000

-Promedio remuneraciones últimos 10 años,
considera solo 16 cotizaciones en 0.-



Pensión Anticipada

CNU hombre casado 60 años / 200 - 210

\$ 200 y 210 millones para acceder

CNU mujer 55 años / 230.-

\$230 millones para acceder



Pensión Anticipada

Se hace difícil cumplir los requisitos, se requieren al menos dos impulsos:

- Ser informados y manejar los fondos (gratis)
- Sistema complementario de ahorro
 - Ahorro Previsional Voluntario
 - Artículo 57 bis
 - Ahorro normal s/beneficios tributarios



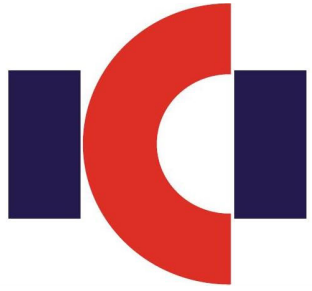
Que es ser informado...?

- Conocer los multifondos
 - **A** 80% max RV / 40% min RV
 - **B** 60% / 25%
 - **C** 40% / 15%
 - **D** 20% / 5%
 - **E** 5% / 0%



Que es ser informado...?

- Conocer la asignación etárea
 - **A**
 - **B** Hombres y mujeres hasta 35 años
 - **C** Hombres 36 – 55 / mujeres 36 – 50
 - **D** Hombres desde 56 y mujeres desde 51
 - **E**



Que es ser informado...?

- Desafiar la asignación etárea y ser activo en cambios de fondos
- **Tiene su password en la AFP ?**
 - Se puede estar hasta en dos fondos
 - Fondo A no apto para hombres 56 o mas / mujeres 51 o más
- Tiene asesoría previsional ?



Sistemas de ahorro complementarios

- Ahorro Previsional Voluntario (Rentas 2da Categoría / 600 uf año)
 - Opción A : Aporte fiscal / 15% con tope de \$250.000.- al año
 - Opción B : Beneficio Tributario de acuerdo a tabla / ahorro tiene camisa de fuerza
 - Depósitos Convenidos hasta 900 uf año / camisa de fuerza



Sistemas de ahorro complementarios

- Artículo 57 bis Ley de Impuesto a la Renta
 - Tope anual del ahorro \$32 millones aprox.
 - Beneficio max = 15% de \$32 millones = \$4,8 mill.
 - Crédito al impuesto anual
 - Camisa de fuerza al ahorro
 - Retiro de \$5 millones al año / 5to año
 - Traspaso AFP para pensión



APV método B

TABLA DE IMPUESTO MENSUAL DIC-2013

De	Hasta	Tasa Imp.	Valor a descontar
0	550.422	0%	-
550.423	1.223.160	4%	27.521
1.223.161	2.038.600	8%	88.679
2.038.601	2.854.040	13,5%	190.609
2.854.041	3.669.480	23%	476.013
3.669.481	4.892.640	30,4%	732.876
4.892.641	6.115.800	35,5%	977.508
6.115.801	y más	40,0%	1.160.982



APV método B

	Sin APV	Con APV
Renta Bruta	3.400.000	3.400.000
Descuentos Previsionales	308.292	308.292
Apv mensual 50 uf		1.175.000
Renta Tributable	3.091.708	1.916.708
Impuesto	235.080	64.568
Renta Líquida	2.856.628	1.852.140
	Diferencia	1.004.488
	Beneficio	170.512



APV método B

	Sin APV	Con APV
Renta Bruta	6.800.000	6.800.000
Descuentos Previsionales	308.292	308.292
Apv mensual 50 uf		1.175.000
Renta Tributable	6.491.708	5.316.708
Impuesto	1.435.701	909.923
Renta Líquida	5.056.007	4.406.785
	Diferencia	649.222
	Beneficio	525.778