

Temes econòmics relacionats amb la jubilació

30 de gener de 2024



Grup La Mútua dels Enginyers



Qui som?

La Mútua dels Enginyers, amb més de 60 anys d'experiència en el sector assegurador i d'estalvi, som una entitat que proporciona un servei integral a particulars, empreses, associacions i col·lectius tècnics, tant d'enginyeria com d'altres disciplines.

El Grup La Mútua dels Enginyers l'integren:

- Mutualitat de Previsió Social
- Serpreco, corredoria d'assegurances
- Crouco, agència de subscripció
- Mutuavalors EAF, empresa d'assessorament financer
- Accel&Grow, acceleradora per a emprenedors
- Variant Work, consulting Agency
- Calzado, Ariet y Asociados, corredoria d'assegurances

Estructura de la jornada



- **Pensió pública de jubilació**

En quin moment és possible jubilar-se legalment i quines variables intervenen en el càlcul de la pensió pública de jubilació?

- **Compatibilitat de la jubilació amb l'activitat professional**

Com funciona la compatibilitat de l'activitat per compte propi com a enginyer/a que utilitza La Mútua dels Enginyers com alternativa al RETA (Règim Especial de Treballadors Autònoms) amb la percepció de la pensió de jubilació?

- **Com cobrar els plans de pensions al jubilar-se?**

En relació al plans de pensions, quines modalitats de cobrament existeixen i quines son les claus per valorar quina modalitat és més convenient des del punt de vista fiscal?



Pensió pública de jubilació

Variables clau

Edat ordinària de jubilació



Any	Períodes cotitzats	Edat exigida
2023	37 anys i 9 mesos o més	65 anys
	Menys de 37 anys i 9 mesos	66 anys i 4 mesos
2024	38 anys o més	65 anys
	Menys de 38 anys	66 anys i 6 mesos
2025	38 anys i 3 mesos o més	65 anys
	Menys de 38 anys i 3 mesos	66 anys i 8 mesos
2026	38 anys i 3 mesos o més	65 anys
	Menys de 38 anys i 3 mesos	66 anys i 10 mesos
A partir de 2027	38 anys i 6 mesos o més	65 anys
	Menys de 38 anys i 6 mesos	67 anys



Requisits per accedir a la jubilació ordinària

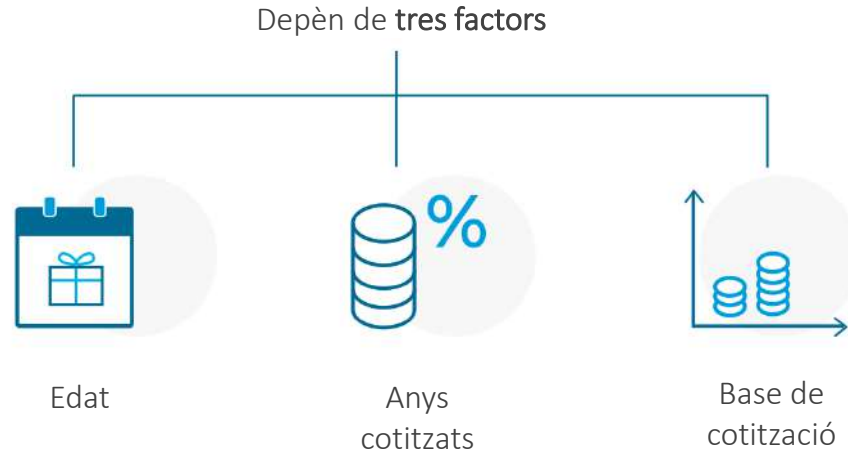


Bàsicament s'han de complir dos requisits fonamentals:

- a) Tenir l'edat ordinària o legal.
- b) Haver **cotitzat** a la Seguretat Social un període mínim:
 - Període genèric: **15 anys** (5.475 dies)
 - Període específic: **2 anys** hauran d'estar compresos dins dels 15 anys immediatament anteriors al fet causant.



Càlcul de l'import de la pensió de jubilació



Càlcul de la Base Reguladora

La base reguladora és el quocient que resulta de dividir per 350 les bases de cotització de l'interessat durant els 300 mesos immediatament anteriors al del mes previ al fet causant.

$$B_r = \frac{\sum_{i=1}^{24} B_i + \sum_{i=25}^{300} B_i \frac{I_{25}}{I_i}}{350}$$

Br = Base reguladora.

Bi = Base de cotització del mes i-èsim anterior al mes previ al del fet causant.

Ii = Índex general de preus al consum del mes i-èsim anterior al mes previ al del fet causant.

Aplicació % sobre la Base Reguladora

PERCENTATGE - JUBILACIÓ - ANYS COTITZATS

PERÍODE D' APLICACIÓ	PRIMERS 15 ANYS		ANYS ADDICIONALS				TOTAL	
	Anys	%	MESOS ADDICIONALS	COEFICIENT	%	ANYS	ANYS	%
2013 a 2019	15	50	de l'1 al 163 83 restants	0,21 0,19	34,23 15,77			
	15	50	Total 246 mesos		50,00	20,5	35,5	100
2020 a 2022	15	50	de l'1 al 106 146 restants	0,21 0,19	22,26 27,74			
	15	50	Total 252 mesos		50,00	21	36	100
2023 a 2026	15	50	de l'1 al 49 209 restants	0,21 0,19	10,29 39,71			
	15	50	Total 258 mesos		50,00	21,5	36,5	100
A partir de 2027	15	50	de l'1 al 248 16 restants	0,19 0,18	47,12 2,88			
	15	50	Total 264 mesos		50,00	22	37	100

Exemple aplicació % sobre la Base Reguladora

- **Edat:** 66 anys i sis mesos
- **Anys de cotitzats:** 32 anys i 2 mesos (386 mesos)
- **Base reguladora:** 2.000 €

% a aplicar sobre la Base Reguladora per obtenir la pensió de jubilació:

- Pels primers 15 anys cotitzats (180 mesos):50,00%
- Pels 17 anys restants (206 mesos):
 - Primers 49 mesos: $49 \times 0,21 =$ 10,21%
 - Del mes 50 al 206 (157 mesos): $157 \times 0,19 =$ 29,83%
- % **TOTAL** **90,04%**

Pensió de jubilació = 90,04% s/2.000 = 1.800,80 € (14 pagues)

Pensió màxima de jubilació

44.457 € bruts anuals → 3.175,50 € al mes en 14 pagues (juny i novembre).

La retenció per IRPF que s'aplica a cada pensionista dependrà de les circumstàncies familiars així com de la quantia de la pensió.

Exemple

Per a un pensionista de **67 anys** amb pensió màxima, cònjuge amb ingressos anuals superiors a 1.500 €, sense fills menors ni fills discapacitats, ni convivència amb ascendents, la retenció seria del 22,30% i la mensualitat de la pensió quedaria en 2.467,36 €.

El mateix exemple, però amb **77 anys**, la retenció seria del 21,70% i la mensualitat de la pensió quedaria en 2.486,42 €.



Jubilació anticipada voluntària

Requisits

- Tenir una edat que sigui inferior a **2** anys, com a màxim, a l'edat exigida que sigui aplicable en cada cas.
- Trobar-se d'alta o situació assimilada.
- Acreditar un mínim de **35 anys** de cotització.
- 2 anys hauran d'estar compresos dins dels 15 anys immediatament anteriors.

Una vegada acreditats els requisits anteriors, l'import de la pensió a percebre ha de resultar superior a la quantia de la pensió mínima que correspondria a l'interessat al compliment dels 65 anys d'edat. En cas contrari, no es podrà accedir a aquesta fórmula de jubilació anticipada.

Jubilació anticipada voluntària

% Reducció pensió

Mesos avançament	Menys de 38,5 anys cotitzats	Entre 38,5 i menys de 41,5 anys cotitzats	Entre 41,5 i menys de 44,5 anys cotitzats	Igual o més de 44,5 anys cotitzats
24	21,00	19,00	17,00	13,00
23	17,60	16,50	15,00	12,00
22	14,67	14,00	13,33	11,00
21	12,57	12,00	11,43	10,00
20	11,00	10,50	10,00	9,20
19	9,78	9,33	8,89	8,40
18	8,80	8,40	8,00	7,60
17	8,00	7,64	7,27	6,91
16	7,33	7,00	6,67	6,33
15	6,77	6,46	6,15	5,85
14	6,29	6,00	5,71	5,43
13	5,87	5,60	5,33	5,07
12	5,50	5,25	5,00	4,75
11	5,18	4,94	4,71	4,47
10	4,89	4,67	4,44	4,22
9	4,63	4,42	4,21	4,00
8	4,40	4,20	4,00	3,80
7	4,19	4,00	3,81	3,62
6	4,00	3,82	3,64	3,45
5	3,83	3,65	3,48	3,30
4	3,67	3,50	3,33	3,17
3	3,52	3,36	3,20	3,04
2	3,38	3,23	3,08	2,92
1	3,26	3,11	2,96	2,81

Jubilació anticipada voluntària

% Reducció en cas de pensió màxima

Al **gener del 2024** s'han començat a aplicar progressivament els nous coeficients per als jubilats anticipats amb pensions màximes (quan la pensió teòrica sense aplicar les reduccions superi la pensió màxima).

El coeficient penalitzador de la pensió se li aplicarà **sobre la seva quantia** i no sobre la seva base reguladora -> increment de la retallada, que serà **progressiva al llarg dels deu propers anys**.

En **2022 i 2023**, es mantenia la normativa anterior sobre la pensió màxima de jubilació anticipada voluntària que preveu una reducció d'un 0,50% de la pensió màxima per a cada trimestre que s'anticipi la mateixa en relació a l'edat ordinària que correspondria.

Jubilació anticipada voluntària

% Reductor de la pensió màxima a partir de 2024

Mesos Anticip	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
24	5,70	7,40	9,10	10,80	12,50	14,20	15,90	17,60	19,30	21,00
23	5,36	6,72	8,08	9,44	10,80	12,16	13,52	14,88	16,24	17,60
22	5,07	6,13	7,20	8,27	9,34	10,40	11,47	12,54	13,60	14,67
21	4,41	5,31	6,22	7,13	8,04	8,94	9,85	10,76	11,66	12,57
20	4,25	5,00	5,75	6,50	7,25	8,00	8,75	9,50	10,25	11,00
19	4,13	4,76	5,38	6,01	6,64	7,27	7,90	8,52	9,15	9,78
18	3,58	4,16	4,74	5,32	5,90	6,48	7,06	7,64	8,22	8,80
17	3,50	4,00	4,50	5,00	5,50	6,00	6,50	7,00	7,50	8,00
16	3,43	3,87	4,30	4,73	5,17	5,60	6,03	6,46	6,90	7,33
15	2,93	3,35	3,78	4,21	4,64	5,06	5,49	5,92	6,34	6,77
14	2,88	3,26	3,64	4,02	4,40	4,77	5,15	5,53	5,91	6,29
13	2,84	3,17	3,51	3,85	4,19	4,52	4,86	5,20	5,53	5,87
12	2,35	2,70	3,05	3,40	3,75	4,10	4,45	4,80	5,15	5,50
11	2,32	2,64	2,95	3,27	3,59	3,91	4,23	4,54	4,86	5,18
10	2,29	2,58	2,87	3,16	3,45	3,73	4,02	4,31	4,60	4,89
9	1,81	2,13	2,44	2,75	3,07	3,38	3,69	4,00	4,32	4,63
8	1,79	2,08	2,37	2,66	2,95	3,24	3,53	3,82	4,11	4,40
7	1,77	2,04	2,31	2,58	2,85	3,11	3,38	3,65	3,92	4,19
6	1,30	1,60	1,90	2,20	2,50	2,80	3,10	3,40	3,70	4,00
5	1,28	1,57	1,85	2,13	2,42	2,70	2,98	3,26	3,55	3,83
4	1,27	1,53	1,80	2,07	2,34	2,60	2,87	3,14	3,40	3,67
3	0,80	1,10	1,41	1,71	2,01	2,31	2,61	2,92	3,22	3,52
2	0,79	1,08	1,36	1,65	1,94	2,23	2,52	2,80	3,09	3,38
1	0,78	1,05	1,33	1,60	1,88	2,16	2,43	2,71	2,98	3,26

Període cotitzat inferior a 38,5 anys.

Jubilació anticipada voluntària

% Reductor de la pensió màxima a partir de 2024

Mesos Anticip	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
24	5,50	7,00	8,50	10,00	11,50	13,00	14,50	16,00	17,50	19,00
23	5,25	6,50	7,75	9,00	10,25	11,50	12,75	14,00	15,25	16,50
22	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00	11,00	12,00	13,00	14,00
21	4,35	5,20	6,05	6,90	7,75	8,60	9,45	10,30	11,15	12,00
20	4,20	4,90	5,60	6,30	7,00	7,70	8,40	9,10	9,80	10,50
19	4,08	4,67	5,25	5,83	6,42	7,00	7,58	8,16	8,75	9,33
18	3,54	4,08	4,62	5,16	5,70	6,24	6,78	7,32	7,86	8,40
17	3,46	3,93	4,39	4,86	5,32	5,78	6,25	6,71	7,18	7,64
16	3,40	3,80	4,20	4,60	5,00	5,40	5,80	6,20	6,60	7,00
15	2,90	3,29	3,69	4,08	4,48	4,88	5,27	5,67	6,06	6,46
14	2,85	3,20	3,55	3,90	4,25	4,60	4,95	5,30	5,65	6,00
13	2,81	3,12	3,43	3,74	4,05	4,36	4,67	4,98	5,29	5,60
12	2,33	2,65	2,98	3,30	3,63	3,95	4,28	4,60	4,93	5,25
11	2,29	2,59	2,88	3,18	3,47	3,76	4,06	4,35	4,65	4,94
10	2,27	2,53	2,80	3,07	3,34	3,60	3,87	4,14	4,40	4,67
9	1,79	2,08	2,38	2,67	2,96	3,25	3,54	3,84	4,13	4,42
8	1,77	2,04	2,31	2,58	2,85	3,12	3,39	3,66	3,93	4,20
7	1,75	2,00	2,25	2,50	2,75	3,00	3,25	3,50	3,75	4,00
6	1,28	1,56	1,85	2,13	2,41	2,69	2,97	3,26	3,54	3,82
5	1,27	1,53	1,80	2,06	2,33	2,59	2,86	3,12	3,39	3,65
4	1,25	1,50	1,75	2,00	2,25	2,50	2,75	3,00	3,25	3,50
3	0,79	1,07	1,36	1,64	1,93	2,22	2,50	2,79	3,07	3,36
2	0,77	1,05	1,32	1,59	1,87	2,14	2,41	2,68	2,96	3,23
1	0,76	1,02	1,28	1,54	1,81	2,07	2,33	2,59	2,85	3,11

Període cotitzat entre 38,5 anys i menys de 41,5 anys.

Jubilació anticipada voluntària

% Reductor de la pensió màxima a partir de 2024

Mesos Anticip	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
24	5,30	6,60	7,90	9,20	10,50	11,80	13,10	14,40	15,70	17,00
23	5,10	6,20	7,30	8,40	9,50	10,60	11,70	12,80	13,90	15,00
22	4,93	5,87	6,80	7,73	8,67	9,60	10,53	11,46	12,40	13,33
21	4,29	5,09	5,88	6,67	7,47	8,26	9,05	9,84	10,64	11,43
20	4,15	4,80	5,45	6,10	6,75	7,40	8,05	8,70	9,35	10,00
19	4,04	4,58	5,12	5,66	6,20	6,73	7,27	7,81	8,35	8,89
18	3,50	4,00	4,50	5,00	5,50	6,00	6,50	7,00	7,50	8,00
17	3,43	3,85	4,28	4,71	5,14	5,56	5,99	6,42	6,84	7,27
16	3,37	3,73	4,10	4,47	4,84	5,20	5,57	5,94	6,30	6,67
15	2,87	3,23	3,60	3,96	4,33	4,69	5,06	5,42	5,79	6,15
14	2,82	3,14	3,46	3,78	4,11	4,43	4,75	5,07	5,39	5,71
13	2,78	3,07	3,35	3,63	3,92	4,20	4,48	4,76	5,05	5,33
12	2,30	2,60	2,90	3,20	3,50	3,80	4,10	4,40	4,70	5,00
11	2,27	2,54	2,81	3,08	3,36	3,63	3,90	4,17	4,44	4,71
10	2,24	2,49	2,73	2,98	3,22	3,46	3,71	3,95	4,20	4,44
9	1,77	2,04	2,31	2,58	2,86	3,13	3,40	3,67	3,94	4,21
8	1,75	2,00	2,25	2,50	2,75	3,00	3,25	3,50	3,75	4,00
7	1,73	1,96	2,19	2,42	2,66	2,89	3,12	3,35	3,58	3,81
6	1,26	1,53	1,79	2,06	2,32	2,58	2,85	3,11	3,38	3,64
5	1,25	1,50	1,74	1,99	2,24	2,49	2,74	2,98	3,23	3,48
4	1,23	1,47	1,70	1,93	2,17	2,40	2,63	2,86	3,10	3,33
3	0,77	1,04	1,31	1,58	1,85	2,12	2,39	2,66	2,93	3,20
2	0,76	1,02	1,27	1,53	1,79	2,05	2,31	2,56	2,82	3,08
1	0,75	0,99	1,24	1,48	1,73	1,98	2,22	2,47	2,71	2,96

Jubilació anticipada voluntària

% Reductor de la pensió màxima a partir de 2024

Mesos Anticip	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
24	4,90	5,80	6,70	7,60	8,50	9,40	10,30	11,20	12,10	13,00
23	4,80	5,60	6,40	7,20	8,00	8,80	9,60	10,40	11,20	12,00
22	4,70	5,40	6,10	6,80	7,50	8,20	8,90	9,60	10,30	11,00
21	4,15	4,80	5,45	6,10	6,75	7,40	8,05	8,70	9,35	10,00
20	4,07	4,64	5,21	5,78	6,35	6,92	7,49	8,06	8,63	9,20
19	3,99	4,48	4,97	5,46	5,95	6,44	6,93	7,42	7,91	8,40
18	3,46	3,92	4,38	4,84	5,30	5,76	6,22	6,68	7,14	7,60
17	3,39	3,78	4,17	4,56	4,96	5,35	5,74	6,13	6,52	6,91
16	3,33	3,67	4,00	4,33	4,67	5,00	5,33	5,66	6,00	6,33
15	2,84	3,17	3,51	3,84	4,18	4,51	4,85	5,18	5,52	5,85
14	2,79	3,09	3,38	3,67	3,97	4,26	4,55	4,84	5,14	5,43
13	2,76	3,01	3,27	3,53	3,79	4,04	4,30	4,56	4,81	5,07
12	2,28	2,55	2,83	3,10	3,38	3,65	3,93	4,20	4,48	4,75
11	2,25	2,49	2,74	2,99	3,24	3,48	3,73	3,98	4,22	4,47
10	2,22	2,44	2,67	2,89	3,11	3,33	3,55	3,78	4,00	4,22
9	1,75	2,00	2,25	2,50	2,75	3,00	3,25	3,50	3,75	4,00
8	1,73	1,96	2,19	2,42	2,65	2,88	3,11	3,34	3,57	3,80
7	1,71	1,92	2,14	2,35	2,56	2,77	2,98	3,20	3,41	3,62
6	1,25	1,49	1,74	1,98	2,23	2,47	2,72	2,96	3,21	3,45
5	1,23	1,46	1,69	1,92	2,15	2,38	2,61	2,84	3,07	3,30
4	1,22	1,43	1,65	1,87	2,09	2,30	2,52	2,74	2,95	3,17
3	0,75	1,01	1,26	1,52	1,77	2,02	2,28	2,53	2,79	3,04
2	0,74	0,98	1,23	1,47	1,71	1,95	2,19	2,44	2,68	2,92
1	0,73	0,96	1,19	1,42	1,66	1,89	2,12	2,35	2,58	2,81

Jubilació anticipada NO voluntària

Derivada del cessament a la feina

Requisits:

- Tenir una edat que sigui inferior a **quatre** anys, com a màxim, a l'edat exigida que sigui aplicable en cada cas.
- Trobar-se inscrit com a demandant de feina com a mínim en els 6 mesos anteriors.
- Acreditar un mínim de **33 anys** de cotització.
- 2 anys hauran d'estar compresos dins dels 15 anys immediatament anteriors.
- Que el cessament a la feina s'hagi produït com a conseqüència d'una situació de reestructuració empresarial que impedeixi la continuïtat de la relació laboral.

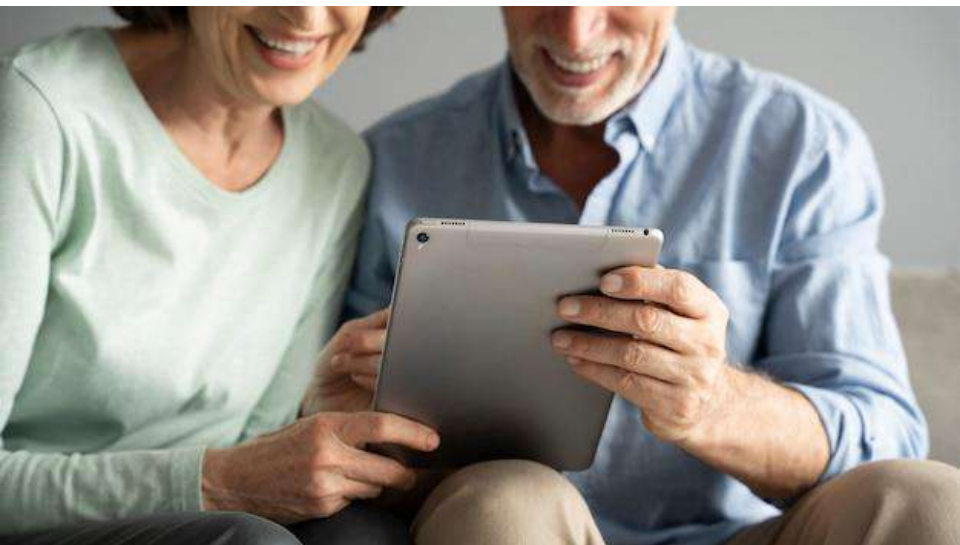
Jubilació anticipada NO voluntària

% Reducció pensió

Mesos avançament	Menys de 38,5 anys cotitzats	Entre 38,5 i menys de 41,5 anys cotitzats	Entre 41,5 i menys de 44,5 anys cotitzats	Igual o més de 44,5 anys cotitzats
48	30,00	28,00	26,00	24,00
47	29,38	27,42	25,46	23,50
46	28,75	26,83	24,92	23,00
45	28,13	26,25	24,38	22,50
44	27,50	25,67	23,83	22,00
43	26,88	25,08	23,29	21,50
42	26,25	24,50	22,75	21,00
41	25,63	23,92	22,21	20,50
40	25,00	23,33	21,67	20,00
39	24,38	22,75	21,13	19,50
38	23,75	22,17	20,58	19,00
37	23,13	21,58	20,04	18,50
36	22,50	21,00	19,50	18,00
35	21,88	20,42	18,96	17,50
34	21,25	19,83	18,42	17,00
33	20,63	19,25	17,88	16,50
32	20,00	18,67	17,33	16,00
31	19,38	18,08	16,79	15,50
30	18,75	17,50	16,25	15,00
29	18,13	16,92	15,71	14,50
28	17,50	16,33	15,17	14,00
27	16,88	15,75	14,63	13,50
26	16,25	15,17	14,08	13,00
25	15,63	14,58	13,54	12,50

Mesos avançament	Menys de 38,5 anys cotitzats	Entre 38,5 i menys de 41,5 anys cotitzats	Entre 41,5 i menys de 44,5 anys cotitzats	Igual o més de 44,5 anys cotitzats
24	15,00	14,00	13,00	12,00
23	14,38	13,42	12,46	11,50
22	13,75	12,83	11,92	11,00
21	12,57	12,00	11,38	10,00
20	11,00	10,50	10,00	9,20
19	9,78	9,33	8,89	8,40
18	8,80	8,40	8,00	7,60
17	8,00	7,64	7,27	6,91
16	7,33	7,00	6,67	6,33
15	6,77	6,46	6,15	5,85
14	6,29	6,00	5,71	5,43
13	5,87	5,60	5,33	5,07
12	5,50	5,25	5,00	4,75
11	5,18	4,94	4,71	4,47
10	4,89	4,67	4,44	4,22
9	4,63	4,42	4,21	4,00
8	4,40	4,20	4,00	3,80
7	4,19	4,00	3,81	3,62
6	3,75	3,50	3,25	3,00
5	3,13	2,92	2,71	2,50
4	2,50	2,33	2,17	2,00
3	1,88	1,75	1,63	1,50
2	1,25	1,17	1,08	1,00
1	0,63	0,58	0,54	0,50

Complement econòmic per “Jubilació Demorada”



Requisits:

- Jubilar-se més tard de l'edat ordinària de jubilació.
- Complir amb el període mínim de cotització (15 anys).

No aplica en cas de:

- Situació assimilada al alta (per exemple, atur)
- Jubilació parcial
- Jubilació flexible
- Jubilació activa

Complement econòmic per “Jubilació Demorada”

Dues modalitats del complement, a elecció de l'interessat:

- Un % addicional del 4% per a cada any de demora.
- Una quantitat fixa per a cada any de demora segons la següent fórmula:
 - Si ha cotitzat menys de 44,5 anys:

$$\text{Pagament únic} = 800 \left(\frac{\text{Pensió inicial anual}}{500} \right)^{\frac{1}{1,65}}$$

- Si ha cotitzat 44,5 any o més:

$$\text{Pagament únic} = 880 \left(\frac{\text{Pensió inicial anual}}{500} \right)^{\frac{1}{1,65}}$$

Per a una pensió màxima, el complement supera els 12.000 € per any.

Jubilació Classes Passives (funcionaris)

És un règim amb condicions privilegiades pels funcionaris anteriors als 2011.

Els posteriors entren en el règim general de la Seguretat Social.

No afectats per la darrera reforma del sistema de pensions:

- Jubilació obligatòria als 65 anys (alguns casos als 70).
- Possibilitat de jubilació voluntària als 60 anys amb el 100% de la pensió si:
 - Han cotitzat un mínim de 35 anys (15 anys com a funcionari).
 - Han treballat en els darrers 5 anys a l'Administració Pública.



Compatibilitat de la jubilació

Amb activitat professional

Compatibilitzar la jubilació amb l'activitat professional



Regla general: mentre es percep una pensió, no es permet treballar ni per compte aliè, ni per compte propi, ni treballar per l'Administració Pública. No obstant, amb la finalitat d'allargar la vida laboral dels treballadors, existeixen una sèrie d'**excepcions que permeten treballar estant jubilat** però en general, amb una sèrie de limitacions als imports a percebre.

Què veurem en aquest bloc?

- La jubilació parcial
 - Jubilació parcial diferida
 - Jubilació parcial anticipada
- Jubilació flexible
- Jubilació activa
- Supòsit d'ingressos per sota del SMI
- La cotització de solidaritat
- Les mutualitats de previsió social com alternatives al RETA

Jubilació parcial

Aquesta modalitat de jubilació permet als **treballadors per compte d'altri en actiu** acordar amb el seu empresari la **reducció de la seva jornada i el salari**, accedint de manera simultània a la condició de pensionista de jubilació.

Es compaginen la percepció d'una jubilació parcial i els ingressos salarials procedents de l'activitat que passa a desenvolupar-se a temps parcial.

El jubilat parcialment obté una pensió en proporció inversa a la prestació de serveis o a la reducció de la jornada que realitzi en relació a la d'un treballador a temps complet comparable.

La jubilació parcial exigeix un acord del beneficiari amb l'empresari.

Edat ordinària de jubilació



Any	Períodes cotitzats	Edat exigida
2023	37 anys i 9 mesos o més	65 anys
	Menys de 37 anys i 9 mesos	66 anys i 4 mesos
2024	38 anys o més	65 anys
	Menys de 38 anys	66 anys i 6 mesos
2025	38 anys i 3 mesos o més	65 anys
	Menys de 38 anys i 3 mesos	66 anys i 8 mesos
2026	38 anys i 3 mesos o més	65 anys
	Menys de 38 anys i 3 mesos	66 anys i 10 mesos
A partir de 2027	38 anys i 6 mesos o més	65 anys
	Menys de 38 anys i 6 mesos	67 anys



Jubilació parcial diferida

Requisits pel 2024

- 65 anys si es té 38 anys o més cotitzats o 66 anys i 6 mesos si es té cotitzat menys temps.
- Tenir dret a la pensió de jubilació, i per tant haver cotitzat almenys 15 anys, sent almenys dos en els últims quinze anys.
- La reducció de jornada entre un 25% i un 50%, i es percebrà la pensió de jubilació en proporció a la reducció de jornada efectuada.
- L'empresa NO té obligació de realitzar un contracte de relleu.

Jubilació parcial anticipada

Requisits pel 2024

- Aconseguir l'edat establerta legalment:
 - 64 anys: quan es tinguin menys de 36 anys però més de 33 anys cotitzats
 - 62 anys i 6 mesos: quan es tinguin 36 anys cotitzats o més.
- **Antiguitat** en l'empresa: Almenys, 6 anys immediatament anteriors a la data de la jubilació parcial.
- **Període previ de cotització**: És necessari acreditar un període de cotització de 33 anys en la data del fet causant, sense que a aquest efecte es tingui en compte la part proporcional corresponent per pagues extraordinàries.
- L'empresa està obligada a formalitzar un contracte de relleu amb un nou treballador/a.
- **Reduir la jornada**. La reducció de la jornada de treball ha d'estar compresa **entre un mínim d'un 25% i un màxim del 50%**. **Excepció**: La reducció de jornada pot arribar fins al 75%, per als supòsits en què el treballador rellevista sigui contractat a jornada completa mitjançant un contracte de durada indefinit.

Jubilació parcial anticipada

Edat a la qual es pot accedir

Any del fet causant	Edat exigida segons períodes cotitzats en el moment del fet causant		Edat exigida amb 33 anys cotitzats en el moment del fet causant
2013	61 i 1 mes	33 anys i 3 mesos o més	61 i 2 mesos
2014	61 i 2 mesos	33 anys i 6 mesos o més	61 i 4 mesos
2015	61 i 3 mesos	33 anys i 9 mesos o més	61 i 6 mesos
2016	61 i 4 mesos	34 anys o més	61 i 8 mesos
2017	61 i 5 mesos	34 anys i 3 mesos o més	61 i 10 mesos
2018	61 i 6 mesos	34 anys i 6 mesos o més	62 anys
2019	61 i 8 mesos	34 anys i 9 mesos o més	62 i 4 mesos
2020	61 i 10 mesos	35 anys o més	62 i 8 mesos
2021	62 anys	35 anys i 3 mesos o més	63 anys
2022	62 i 2 mesos	35 anys i 6 mesos o més	63 i 4 mesos
2023	62 i 4 mesos	35 anys i 9 mesos o més	63 i 8 mesos
2024	62 i 6 mesos	36 anys o més	64 anys
2025	62 i 8 mesos	36 anys i 3 mesos o més	64 i 4 mesos
2026	62 i 10 mesos	36 anys i 3 mesos o més	64 i 8 mesos
2027 i següents	63 anys	36 anys i 6 mesos	65 anys

Jubilació flexible

Aplica a tots els règims de la Seguretat Social.

Un dels requisits és que la **jornada de treball parcial** no sigui **ni inferior al 50% ni superior al 75%**.
Implica la reducció de la pensió en proporció a la jornada que es treballa.

Una vegada que es deixa de treballar, **les cotitzacions realitzades en el treball serviran per a millorar la pensió que es rebia**. Quan es deixa de treballar, serà necessari **comunicar-ho a la Seguretat Social** perquè recalculi la pensió que es rebrà des d'aquest moment.

La diferència amb la jubilació parcial és que a la flexible, el treballador ja s'havia jubilat i obtingut la seva pensió i ha estat a posteriori, una vegada jubilat, quan se li planteja l'opció de treballar a temps parcial.

Jubilació activa

A diferència del que ocorre a la jubilació parcial o a la jubilació flexible (a les quals el treball ha de ser necessàriament a jornada parcial), a la jubilació activa hi ha una **compatibilitat entre pensió i el treball**, que pot fins i tot arribar a ser a jornada completa.

Es pot compatibilitzar amb **activitat professional per compte propi o per compte aliè**.

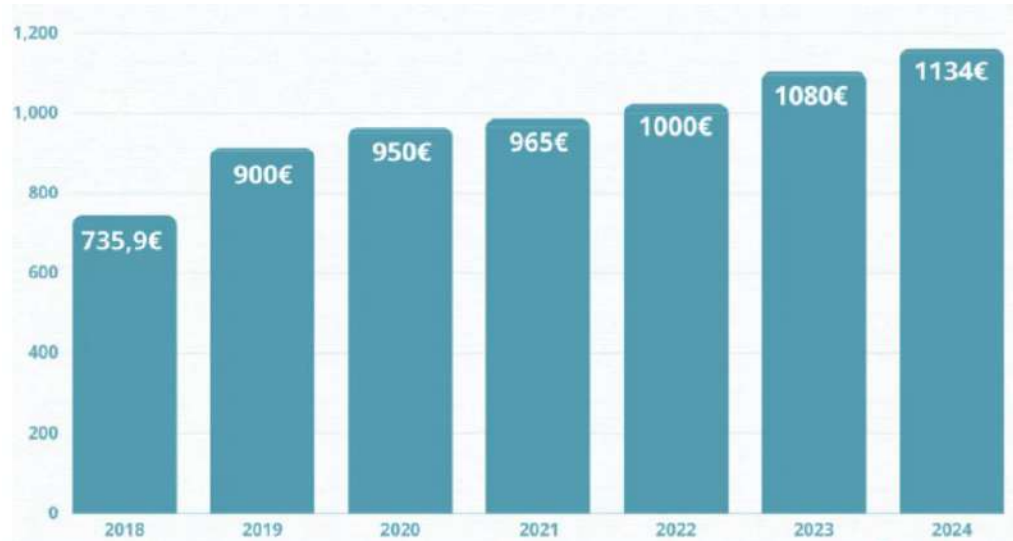
Un dels requisits destacats és que la jubilació activa es pot produir sempre que ja s'hagi aconseguit **l'edat ordinària de jubilació**, no abans i a més, el treballador ha d'haver cotitzat un nombre d'anys suficients com per a tenir **dret al 100% de la pensió**.

El treballador cobra de jubilació el **50% de la pensió que li correspondria**. Després, una vegada es produeixi el cessament de l'activitat, podria recuperar el **100% de la seva pensió**.

En el cas de treballadors per compte propi, poden percebre el **100%** de la pensió sempre i quan tinguin **contractat un/a treballador/a** per compte aliè.

Ingressos totals anuals que no superin el salari mínim interprofessional

El treballador jubilat pot realitzar una activitat per compte propi sempre que no es tinguin ingressos superiors al SMI, és a dir, **15.876 € (1.134 € x 14)** per l'any en 2024). Si no es superen aquests límits, no estarà obligat a cotitzar per aquesta activitat, però en qualsevol cas, haurà de complir les obligacions fiscals pels ingressos que rebí.



Quota de solidaritat

Cotització Especial de Solidaritat a la Seguretat Social

Aplicable als casos de compatibilitat de jubilació i treball en el marc de la **jubilació activa**:

- Treballador per compte aliè:

La cotització de solidaritat és del 9% sobre la base de cotització per contingències comuns (7% a càrrec de l'empresa i 2% a càrrec del treballador).

- Treballadors per compte propi que cotitzen a la Seguretat Social (RETA).

La cotització de solidaritat és del 9% sobre la base de cotització per contingències comuns.

- Treballadors per compte propi que fan servir una mutualitat alternativa al RETA.

La cotització de solidaritat és del 9% sobre la base MÍNIMA de cotització al Règim Especial de Treballadors Autònoms (RETA), la base de cotització del tram 1 de la taula general de cotització segons rendiments nets . És a dir, $9\% \text{ s/}950,98 \text{ €} = 85,59 \text{ €}$ mensuals.



Sistema Alternatiu al RETA

Les mutualitats de previsió social com alternatives al RETA

Una capacitat d'escollir únicament a l'abast de determinats col·lectius

Col·lectiu

Advocats

Arquitectes

Gestors administratius

Enginyers industrials

Metges

Procuradors

Químics

Seguretat Social

Les teves quotes serveixen per configurar el teu pla de cobertures.



Les teves quotes serveixen per pagar les pensions públiques actuals.

Personalitza les cobertures que més t'interessin.



No és personalitzable. Incrementes la teva cotització per a totes les cobertures en general.

Si exerceixes la doble activitat, les prestacions públiques se sumen a les de La Mútua.



Si exerceixes la doble activitat, la teva prestació pública econòmica està topada a un import.

Compatibilitza la pensió públiques de jubilació amb l'activitat pel teu compte.



No pots compatibilitzar el 100% de la pensió pública de jubilació amb l'activitat pel teu compte.

Escull les persones beneficiàries de les teves prestacions.



No pots escollir les persones beneficiàries de les teves prestacions.

La gestió és privada i existeix un òrgan de control.



La gestió és pública i no existeix la capacitat de participar en la seva gestió.

Tu escull l'import de les prestacions a favor del teu/teva conjugue i fills/es.



Les prestacions de viudetat o orfanat són menors que la pensió pública de jubilació.

Quota mínima inferior a la Seguretat Social.



Quota mínima superior a La Mútua dels Enginyers.

L'alternativa al RETA

Termini per optar per la mutualitat com alternativa al RETA

Qualsevol que sigui l'opció escollida, RETA o La Mútua, s'hauria d'exercir **amb anterioritat a l'inici de l'activitat per compte propi** (alta en el cens d'activitat econòmica). Si no s'ha manifestat expressament la decisió abans d'iniciar l'activitat, l'administració pública entén que s'ha acollit al RETA i podrà reclamar les quotes endarrerides amb els recàrrecs corresponents.

La Disposició Addicional Divuitena del Reial Decret Legislatiu 8/2015, de 30 d'octubre, per el que s'aprova el text refós de la Llei General de la Seguretat Social senyala que “**si l'interessat, tenint dret, no optés per incorporar-se a la mutualitat corresponent, no podrà exercitar aquesta opció amb posterioritat**”.

L'alternativa al RETA

Fiscalitat

Totes les aportacions satisfetes per professionals per compte propi que no estant integrats al Règim especial de la Seguretat Social de treballadors autònoms, hagin optat per la mutualitat, es consideraran com **despesa deduïble**, per determinar el rendiment net d'Activitats Econòmiques, fins a un màxim del 100% de la quota màxima per contingències comuns que en cada exercici econòmic s'hagi establert per aquest Règim especial (va en funció del tram de rendiments nets de l'activitat), per l'any 2024: d'un **mínim de 2.885,40 € a un màxim de 16.030,82 €**, sempre que les cobertures assegurades tinguin com objectiu la cobertura de contingències ateses per la Seguretat Social.

L'excés d'aportacions que tinguin com a finalitat la cobertura de Vida, Invalidesa, Dependència o Jubilació, podran reduir la base imposable del contribuent a la seva declaració de l'impost de la renda fins els límits establerts per al conjunt d'aportacions a plans de pensions.

La Mútua dels Enginyers com alternativa al RETA

Informació general

La Mútua dels Enginyers és alternativa al Règim Especial de Treballadors Autònoms (RETA) de la Seguretat Social per a tots els **Enginyers/es Industrials Col·legiats/des**.

Requisits:

- Enginyer industrial col·legiat
- Epígraf d'activitat econòmica IAE: 3.11 (Enginyeria Industrial o textil)

Per donar compliment a la normativa, La Mútua ha implementat el **paquet mínim alternatiu** per què l'enginyer/a adequi les cobertures que voluntàriament desitgi millorar considerant la seva situació personal i professional.

Haurà d'abonar en concepte d'aquestes prestacions com a mínim el 80% de la quota mínima a satisfer amb caràcter general al RETA.

Plantejament general

- Les cobertures mínimes per a cada enginyer/a autònom/a es fixaran en funció de la previsió de rendiments nets obtinguts anualment per a la seva activitat professional.
- S'estableixen 6 trams d'interval de rendiments nets, assignant a cada tram un paquet de cobertures mínimes.
- Tanmateix, s'assigna a cada tram d'interval de rendiments nets una quota mínima mensual.
- Segons la declaració responsable presentada per l'enginyer/a sobre la seva previsió de l'interval d'ingressos nets anuals, quedarà ubicat en un dels 6 trams.

TRAM	Rendiment net ANUAL	Quota mensual mínima Sistema Alternatiu RETA
1	Fins a 20.400 €	236,00 €
2	Més de 20.400 € i fins a 27.960 €	264,00 €
3	Més de 27.960 € i fins a 38.280 €	288,00 €
4	Més de 38.280 € i fins a 48.600 €	320,00 €
5	Més de 48.600 € i fins a 72.000 €	360,00 €
6	Més de 72.000 €	424,00 €

Paquets mínims de prestacions segons rendiments nets

NIVELL DE COBERTURES MÍNIMES PER TRAM						
(aportació mensual en cas de Pla d'Estalvi Multiversió)						
	Tram 1	Tram 2	Tram 3	Tram 4	Tram 5	Tram 6
	Paquet P23-1	Paquet P23-2	Paquet P23-3	Paquet P23-4	Paquet P23-5	Paquet P23-6
Vida Temporal o Vida Inspirit	30.000,00 €	33.000,00 €	36.000,00 €	40.000,00 €	45.000,00 €	50.000,00 €
Baixa Laboral (franquícia 15 dies)	300,00 €	330,00 €	360,00 €	400,00 €	450,00 €	500,00 €
Renda d'Invalidesa	300,00 €	330,00 €	360,00 €	400,00 €	450,00 €	500,00 €
Renda d'Estudis (fins a 23 anys)	300,00 €	330,00 €	360,00 €	400,00 €	450,00 €	500,00 €
Gran Dependència	300,00 €	330,00 €	360,00 €	400,00 €	450,00 €	500,00 €
Hospitalització	30,00 €	33,00 €	36,00 €	40,00 €	45,00 €	50,00 €
Despeses Quirúrgiques	1 barem	1 barem	1 barem	1 barem	1,5 barem	1,5 barem
Pla d'Estalvi Multiversió (Menors de 55 anys)	30,00 €	33,00 €	36,00 €	40,00 €	43,00 €	50,00 €
Pla d'Estalvi Multiversió (A partir de 55 anys)	41,60 €	45,00 €	50,00 €	55,00 €	59,00 €	70,00 €

Altres qüestions



Quota reduïda
80 € / mes
Durant 12 mesos,
prorrogables.



Canvi de paquet
Flexibilitat



Regularització anual
Respecte a les quotes de
l'any anterior

Preguntes freqüents

1. Si treballo per compte propi amb La Mútua com a alternativa al RETA i m'incorporo també a una empresa com assalariat, hi haurà incompatibilitat entre pensions?
2. Si he optat per La Mútua com a alternativa al RETA i desitjo contractar laboralment a un empleat, puc donar-lo d'alta en el règim general de la Seguretat Social?
3. Actualment, compagino l'activitat en exercici lliure amb La Mútua com a alternativa al RETA i el treball com assalariat en una empresa. Puc tenir dret a la desocupació en cas de cessament laboral de l'activitat per compte d'un altre?
4. Puc compatibilitzar la prestació d'atur amb el treball per compte propi fent servir La Mútua dels Enginyers com a alternativa al RETA?
5. Soc una enginyera que ha optat per La Mútua dels Enginyers com a alternativa al RETA. Puc sol·licitar a l'Agència Tributària l'abonament per anticipat de la deducció per maternitat?
6. Si estic o vaig estar afiliat al RETA, puc optar ara per La Mútua com a alternativa al RETA?
7. Puc donar-me d'alta en el règim general de la Seguretat Social sense donar-me de baixa de la mutualitat?
8. Vull iniciar la meva activitat per compte propi com a enginyer industrial. De quant temps dispenso per poder optar a una de les dues opcions: RETA o La Mútua?
9. Si soc administrador o soci d'una societat professional d'enginyeria, puc utilitzar La Mútua dels Enginyers com a alternativa al RETA? En cas afirmatiu, em puc acollir a les quotes reduïdes?

Resum

	A qui aplica?	Jornada laboral mínima / màxima	Ingressos	Observacions
Jubilació parcial diferida	Assalariats	50% / 75%	X% pensió + (100-X)% salari	Precisa l'acord entre treballador i empresa.
Jubilació parcial anticipada	Assalariats	25% / 75%	X% pensió + (100-X)% salari	Precisa l'acord entre treballador i empresa i contracte de relleu.
Jubilació flexible	Jubilats	50% / 75%	X% pensió + (100-X)% salari	S'ha d'estar jubilat per adherir-se.
Jubilació activa	Assalariats i Autònoms	0% / 100%	50% pensió* + salari o facturació	Si és autònom amb un assalariat percebrà el 100% de la pensió
Mutualitat com alternativa	Autònoms	0% / 100%	100% pensió* + Facturació	Imprescindible estar col·legiat

* Descomptar la cotització de solidaritat.



Com cobrar els plans de pensions en jubilar-me

Quan es pot cobrar un pla de pensions?



- Jubilació
- Invalidesa
- Dependència
- Defunció

Supòsits de liquiditat anticipada:

- Atur
- Malaltia greu
- Aportacions amb 10 anys d'antiguitat (a partir de 2025)

Com es pot cobrar un pla de pensions?



- En forma de capital
- En forma de renda
- En forma de capital i de renda
- Lliure disposició

Tipus de rendes



- Temporal / Financera
- Vitalícia

Fiscalitat dels plans de pensions

- IRPF
 - Aportacions
 - Cobraments
 - Traspassos
- IMPOST SOBRE PATRIMONI
- IMPOST SOBRE SUCCESSIONS

<i>Data de jubilació o altra contingència</i>	<i>Data màxima d'aplicació del Règim Transitori</i>
En 2010 o anteriorment	31/12/2018
2011	31/12/2019
2012	31/12/2020
2013	31/12/2021
2014	31/12/2022
En 2015 o posteriorment	Fins a la finalització del 2n any següent al de la jubilació o altra contingència

Casos d'especial atenció

- Contribuents no obligats a fer la declaració de la renda.
- Contribuents que percebin subsidi d'atur.
- Contribuents amb més d'un pla de pensions i que tinguin dret a la reducció del 40%.
- Afectació del cobrament del pla a l'Impost sobre el Patrimoni.



Preguntes habituals sobre plans de pensions

Amb l'activitat professional

ES POT CONTRACTAR MÉS D'UN PLA DE PENSIONS?

UN COP JUBILAT, PUC CONTINUAR FENT APORTACIONS AL PLA DE PENSIONS PER A LA JUBILACIÓ?

SI ESTIC JUBILAT, PUC CONTINUAR FENT APORTACIONS AL PLA I REDUIR-ME-LES EN L'IRPF?

SI ESTIC JUBILAT I TINC DOS PLANS DE PENSIONS, PUC REALITZAR APORTACIONS PER A LA JUBILACIÓ EN UN DELS PLANS I COBRAR L'ALTRE PLA?

QUÈ HE DE FER PER COBRAR EL PLA DE PENSIONS UN COP ESTIC JUBILAT?

UNA PERSONA QUE CONTINUÏ TREBALLANT UN COP JUBILAT QUAN POT COBRAR EL PLA DE PENSIONS?

SURT A COMPTE TENIR UN PLA DE PENSIONS DES DEL PUNT DE VISTA FISCAL?

Gràcies

Via Laietana 39, 2n
08003 Barcelona
932 954 300
662 991 085

correu@mutua-enginyers.com
www.mutua-enginyers.com



ADVERTÈNCIA IMPORTANT:

Aquesta presentació ha estat preparada per La Mutualitat dels Enginyers exclusivament per a la Jornada “Temes econòmics relacionats amb la jubilació”, organitzada per la Comissió de Jubilats dels EIC, del dia 30/01/2024, destinada als seus membres.

Els continguts de la presentació tenen una finalitat merament il·lustrativa i d’orientació general, de forma esquemàtica. No són ni s’han de considerar en cap cas assessorament jurídic, financer, fiscal, ni opinió legal sobre la matèria.

La Mutualitat no assumeix cap responsabilitat sobre un eventual us inadequat d’aquesta presentació, que no s’ajusti a la seva finalitat.

Cap dels continguts d’aquesta presentació pot ser copiat, fotocopiats, duplicat o reproduït en cap manera, forma o mitjà, i no és admissible la seva cita ni la seva transmissió o redistribució a tercers, més enllà dels assistents a la jornada, sense el consentiment per escrit de la Mutualitat dels Enginyers.