



Encuentro Futuro – Plan de Pensiones de Empleo Simplificado de ATA

martes, 30 de mayo de 2023



1

Antecedentes y Contexto

2

Características del Plan de Pensiones
de ATA

3

Operativa



1 Antecedentes y Contexto

Tras la aprobación de la ley 12/2022 de 30 de junio de regulación para el impulso de los planes de pensiones de empleo el **18 de julio de 2022** arrancó el **primer Plan de Empleo Simplificado de España** promovido por ATA y gestionado por VidaCaixa.

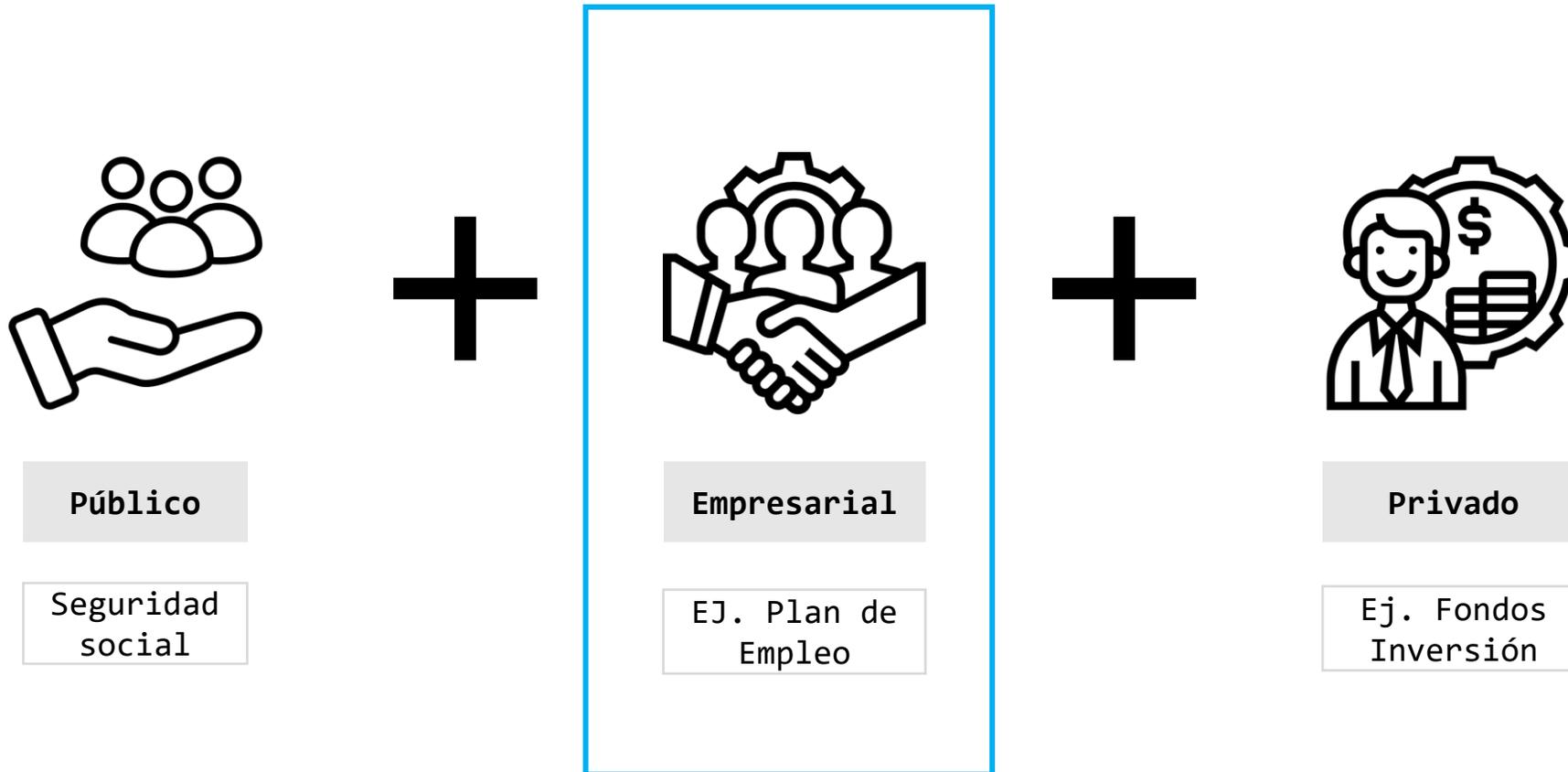
ATA y VidaCaixa crean el primer plan de pensiones simplificado para autónomos

Este acuerdo es el primero entre una entidad gestora de fondos de pensiones y una asociación de autónomos para promover estos nuevos planes de pensiones



1 Antecedentes y Contexto

Los 3 pilares del ahorro para la jubilación



1 Antecedentes y Contexto

Ventajas para el autónomo



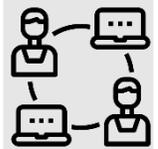
Específico: Disponible para cualquiera de los más de 3 millones de autónomos de España.



Mayor capacidad de Ahorro: Desde enero de 2023 los autónomos han visto incrementado el límite conjunto de aportaciones a sistemas de previsión social, y ahora pueden aportar hasta 5.750 € (1.500 € límite genérico a cualquier sistema de previsión social + 4.250 € al Plan de Pensiones Simplificado de Autónomos).



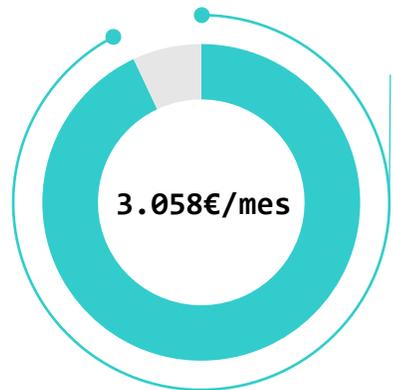
Mejores condiciones: Al ser un plan simplificado las comisiones que se aplican son menores a las que se podrían tener en un producto individual. Esto implica mayor rentabilidad futura para el autónomo.



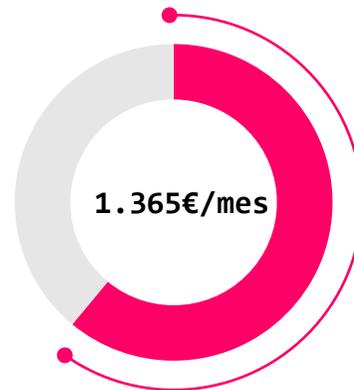
Accesible: Gracias a la red de oficinas de CaixaBank y a las plataformas online tanto la contratación como el seguimiento del Plan es muy sencillo.

1 Antecedentes y Contexto

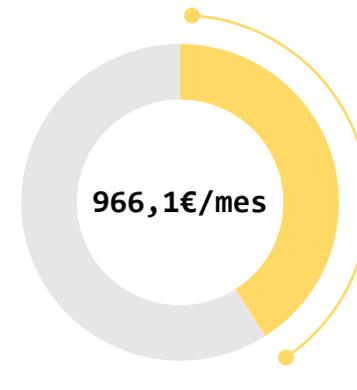
Producto ideal para complementar a la Seguridad Social



Pensión máxima



Pensión media



Pensión mínima¹

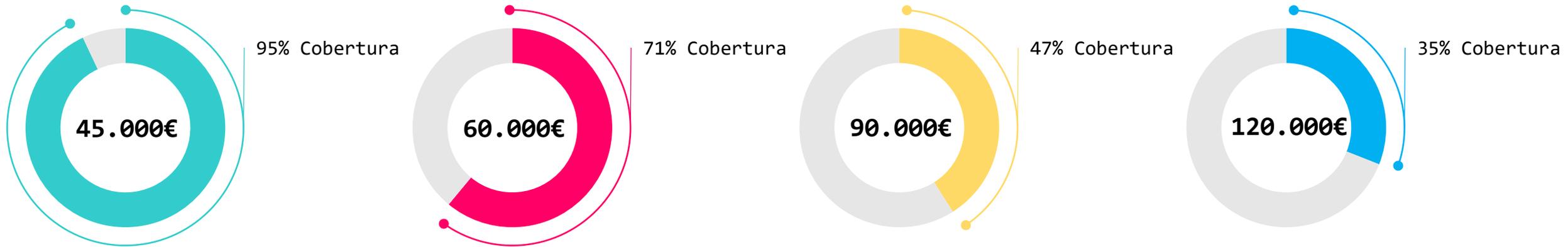
¹ Pensión mínima con cónyuge a cargo

La pensión bruta máxima para 2023 es de 42.823€ al año.

2 ¿Por qué ahorrar? ¿Por qué no gastarme todo hoy?

Producto ideal para complementar a la Seguridad Social

Y eso ¿qué pérdida de poder adquisitivo significa?



Depende de nuestros ingresos justo antes de jubilarnos la pérdida de poder adquisitivo puede ser muy grande



1

Antecedentes y Contexto

2

Características del Plan de Pensiones
de ATA

3

Operativa

2 Características del Plan de Pensiones

La importancia de elegir el producto adecuado

El “Para qué” ahorramos es importante, si vamos a ahorrar para la jubilación, hagámoslo en un producto específico:



2 Características del Plan de Pensiones

La estructura del Producto

Irrevocabilidad

El dinero es siempre del Partícipe.

Seguridad

Si la Gestora quiebrase, el dinero siempre está a nombre del Partícipe, pudiendo ser gestionado por otra Entidad.

Liquidez Limitada

Protegen el capital acumulado de ser destinado a usos distintos a la jubilación.

Gestión de las Inversiones

Pensada específicamente para la jubilación.

Fiscalidad Específica

Pensada para favorecer el cobro como complemento de la pensión.

2 Características del Plan de Pensiones

¿Cómo es nuestro Plan de Pensiones?

- Plan de Aportación Definida.
- Alta voluntaria en el Plan, siempre que se acredite la condición de autónomo.
- **Sin carencia.** Se puede solicitar el alta en cualquier momento.
- Permite movilizaciones de entrada desde cualquier otro Plan de Pensiones pero de salida sólo a otro Plan de Empleo.

CAP. III. Los partícipes y sus aportaciones

11. Altas de los partícipes

El partícipe causará alta en el Plan mediante la suscripción de una solicitud/ boletín de adhesión, del que se le entregará copia. Asimismo, se le entregará un ejemplar del reglamento del Plan, así como de la declaración de los principios de la política de inversión del fondo de pensiones o bien se le indicará el lugar y forma en que estarán a su disposición.

En el boletín de adhesión constará, al menos, la información obligatoria que indique la normativa vigente.

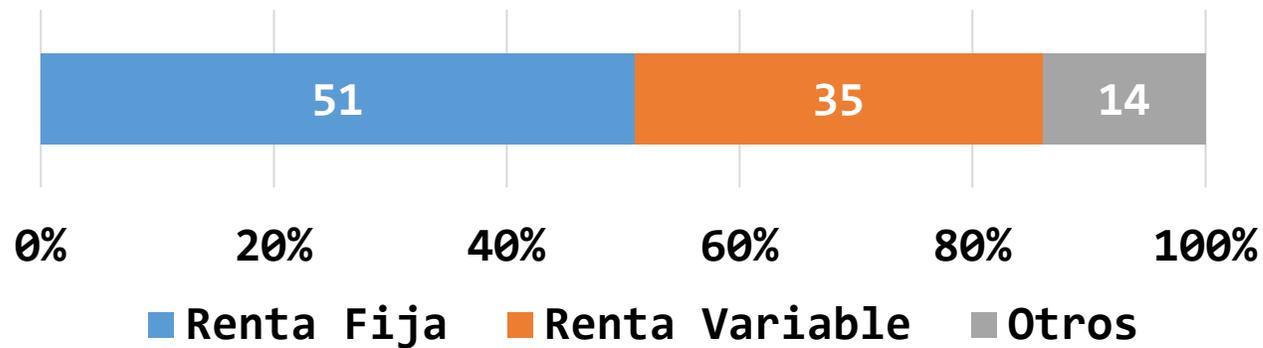
El partícipe discapacitado, para beneficiarse del régimen especial para personas con discapacidad, deberá aportar la certificación de su minusvalía. No será necesaria cuando ya la haya facilitado para darse de alta en otro plan de pensiones gestionado por la entidad gestora.

12. Aportaciones

Las aportaciones sólo pueden ser efectuadas por el partícipe, excepto en el caso en que éste tenga acreditado un grado de minusvalía conforme a la normativa vigente. En este

2 Características del Plan de Pensiones

¿Dónde se invierte mi dinero?



Datos del Plan	
Partícipes	Patrimonio
744	1,5 MM euros

Política de inversión: 51% invertido en renta fija y un 35% en renta variable y un 14% invertido en alternativos y tesorería.

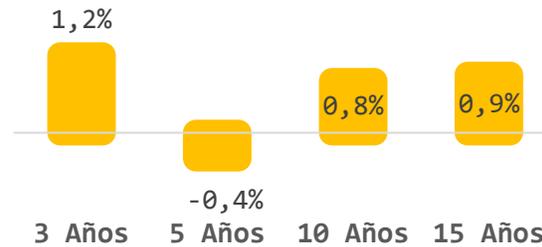
2 Características del Plan de Pensiones

¿Qué resultados estamos obteniendo?

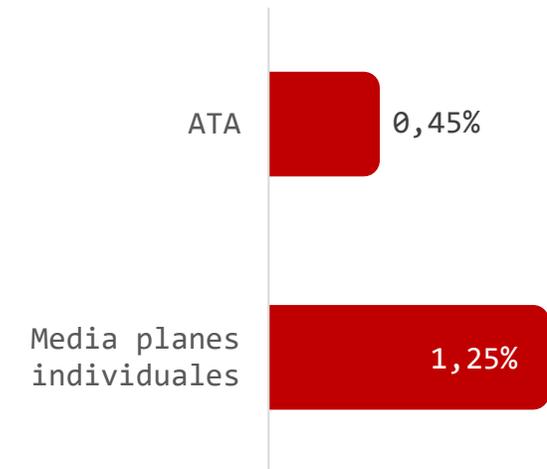
RENTABILIDAD VIDACAIXA



RENTABILIDAD PLANES INDIVIDUALES INVERCO



COMISIONES APLICADAS (Gestión + Depósito)



Un Plan de Empleo aporta menores comisiones y mayor rentabilidad.

¹Rentabilidad anual Planes de Pensiones de Empleo VidaCaixa (Datos a 31/03/2023)

²Datos Inverco Planes de Pensiones de renta fija mixta a 31/03/2023

2 Características del Plan de Pensiones

Tu dinero se invierte de manera sostenible

Los ODS como medida de impacto para la gestión de inversiones



2 Características del Plan de Pensiones

¿Cuándo puedo disponer del dinero?

Jubilación

Sea a la edad ordinaria, parcial, anticipada o posteriormente.

Invalidez Permanente

Incapacidad Permanente Total, Absoluta y Gran Invalidez.

Fallecimiento

Por cualquier causa.

Dependencia

Severa o Gran Dependencia.

Supuestos Excepcionales

Enfermedad grave y desempleo.

2 Características del Plan de Pensiones

¿Quién recupera el dinero?

Jubilación

Invalidez

Supuestos excepcionales

Fallecimiento

Vosotros

Beneficiario designado expresamente.
En caso de no haber hecho designación expresa:

- Cónyuge
- Hij@s a partes iguales
- Padres a partes iguales
- Herederos legales

“Lo más importante a la hora de disponer del dinero es el para qué lo necesitamos”.

2 Características del Plan de Pensiones

¿Cómo puedo disponer de mi dinero?

Quiero complementar mi pensión

Poco a Poco (Rentas).

Quiero un capricho y algo recurrente

Parte Capital, parte Renta.

Quiero hacer un pago importante

Todo de una vez (Capital).

No necesito el dinero ahora

Diferir el cobro o pagos sin periodicidad.

“Lo más importante a la hora de disponer del dinero es el para qué lo necesitamos”.

2 Características del Plan de Pensiones

¿Qué impuestos debo abonar?

Aportaciones

Autónomo

Reducen base imponible

Límite legal y fiscal

El menor de 5.750€ ó 30% Rendimiento de Trabajo o Actividades Económicas



Prestaciones

Vosotros y beneficiarios,
cualquier forma de cobro

Rendimiento Trabajo

Reducción fiscal a partir del
01/01/2023: 5.750€

1.500€

Límite genérico de aportaciones a cualquier sistema de previsión social

+

4.250€

Nuevo límite específico para las aportaciones a los nuevos Planes de Pensiones de Empleo Simplificados para autónomos



1

Antecedentes y Contexto

2

Características del Plan de Pensiones
de ATA

3

Operativa

3 Operativa

¿Cómo me doy de alta en el Plan de Pensiones de ATA?

Puedes darte de alta como partícipe en cualquiera de las más de 4.000 oficinas de CaixaBank.

¿Cómo puedo hacer aportaciones?

Presencial

Puedes domiciliar las aportaciones con la periodicidad que quieras en cualquier cuenta (CaixaBank u otra entidad). La gestión se hace en oficina CaixaBank.

Online

A través de VidaCaixa Aporta+ seas o no Cliente de CaixaBank y adicionalmente, si eres Cliente, a través de CaixaBank NOW.

¿Cuándo es el mejor momento para aportar?

Es más importante el cuándo empezar que el cuánto aportar

Tendemos a posponer las decisiones de ahorro...(y es un grave error):

Que nuestro dinero
trabaje por
nosotros.

La gemela 1 invirtió 1.000 euros al año desde los 25 a los 35 años y lo dejó capitalizar*.



Aportaciones = 10,000

La gemela 2 invirtió 1.000 euros al año desde los 36 a los 67 años.



Aportaciones = 32,000

¿QUÉ GEMELA OBTUVO MÁS?

Gemela 1: 114.826

Gemela 2: 106.535

3 Operativa

¿Tengo alguna ventaja adicional por realizar traspasos externos al Plan?

- Los clientes y no clientes CABK podrán obtener un abono en cuenta del 1% por realizar un traspaso externo, sin importe mínimo.
- Duración de la campaña del 16/01/2023 al 30/06/2023
- La campaña implica un compromiso de permanencia hasta el 01/12/2028
- El abono del 1% se efectuará en la cuenta asociada al Plan según el siguiente calendario:

Fecha traspaso	Fecha bonificación
Del 01/05 al 30/06 de 2023	Segunda quincena de julio

3 Operativa

¿Cómo me mantengo informado de la evolución del Plan?

Puedes seguir el estado de tu Plan y tener acceso a todos los documentos o solventar tus dudas a través de:

<https://bit.ly/aportamas-plan-autonomos-ATA>

Darte de alta es muy sencillo, accede a la URL del portal y rellena el formulario.



Muchas gracias
