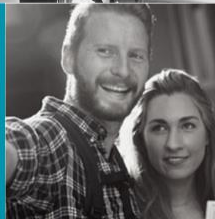
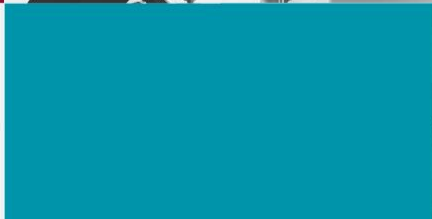
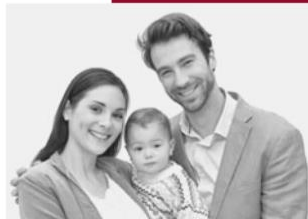


Assumpes econòmics relacionats amb la jubilació

1 de febrer de 2022



Grup La Mútua dels Enginyers

Els nostres valors

“Sense ànim de lucre, plenament alineats amb l’ús de bones pràctiques de governança i transparència, el compromís social, la formació, la qualitat i la innovació”



RESPONSABILITAT FINANCERA I SOLVÈNCIA

Compromesos amb el futur del col·lectiu, donem cobertures amb una gestió eficaç dels riscos, protegint el patrimoni de tots.



SOLIDARITAT

És la nostra raó de ser. Compartim entre tots el compromís i fem que l'equitat sigui la major fortalesa.



INTEGRITAT

Escoltem per proposar els serveis que es necessiten sense anteposar el lucre econòmic.



IMPLICACIÓ

Ens esforcem per tal d'aportar valor i oferir les solucions més adients i avançades a cada necessitat.

Estructura de la jornada



Bloc 1

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?

Bloc 2

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?

Bloc 3

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
2022	37 anys i 6 mesos o més	65 anys
	Menys de 37 anys i 6 mesos	66 anys i 2 mesos
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

Depèn de **tres factors**



Edat



Anys cotitzats



Base de
cotització

Càlcul de la Base Reguladora

A partir de l'any 2022, la base reguladora serà 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 dos 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 i 2 mesos restants (206 mesos):
 - Primers 106 mesos: $106 \times 0,21 =$ 22,26%
 - Del mes 107 al 206 (100 mesos): $100 \times 0,19 =$ 19,00%
- % **TOTAL** **91,26%**

Pensió de jubilació = 91,26% s/2.000 = 1.825,20 € (14 pagues)

Pensió màxima de jubilació (any 2022)

39.474 € bruts anuals → **2.819,57 €** 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 20,44% i la mensualitat de la pensió quedaria en 2.243,25 €.

El mateix exemple, però amb **77 anys**, la retenció seria del 19,77% i la mensualitat de la pensió quedaria en 2.262,14 €.

Eina càlcul de retencions de l'AEAT

CLICK



Jubilació anticipada voluntària

Requisits

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

Percentatges vigents a 2022.

Jubilació anticipada voluntària

% Reducció en cas de pensió màxima

Al **gener del 2024** es començaran a aplicar progressivament els nous coeficients per als futurs 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**, el manté 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 trimestres 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

**Període cotitzat entre 41,5
anys i menys de 44,5 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	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

Període cotitzat més de 44,5 anys

Jubilació anticipada NO voluntària

Derivada del cessament a la feina

Requisits:

- a) Tenir una edat que sigui inferior a **quatre** anys, com a màxim, a l'edat exigida que sigui aplicable en cada cas.
- b) Trobar-se inscrit com a demandant de feina com a mínim en els 6 mesos anteriors.
- c) Acreditar un mínim de **33 anys** de cotització.
- d) 2 anys hauran d'estar compresos dins dels 15 anys immediatament anteriors.
- e) 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

Percentatges vigents a 2022.

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 l'activitat professional



Compatibilitzar la jubilació amb l'activitat professional

La **regla general** és que, 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, comunicant-ho a l'Institut Nacional de la Seguretat Social i 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.



Jubilació parcial diferida

Requisits pel 2022

- 65 anys si es té més de 37 anys i 6 mesos cotitzats o 66 anys i 2 mesos si es té cotitzat menys.
- 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 2022

- Aconseguir l'edat establerta legalment:
 - 63 anys i 4 mesos: quan es tinguin menys de 35 anys i 6 mesos però més de 33 anys cotitzats
 - 62 anys i dos mesos: quan es tinguin com a mínim 35 anys i 6 mesos cotitzats.
- 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 segon 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 mes
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 6 mesos o més	64 i 8 mesos
2027 i següents	63 anys	36 anys i 9 mesos o més	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.**

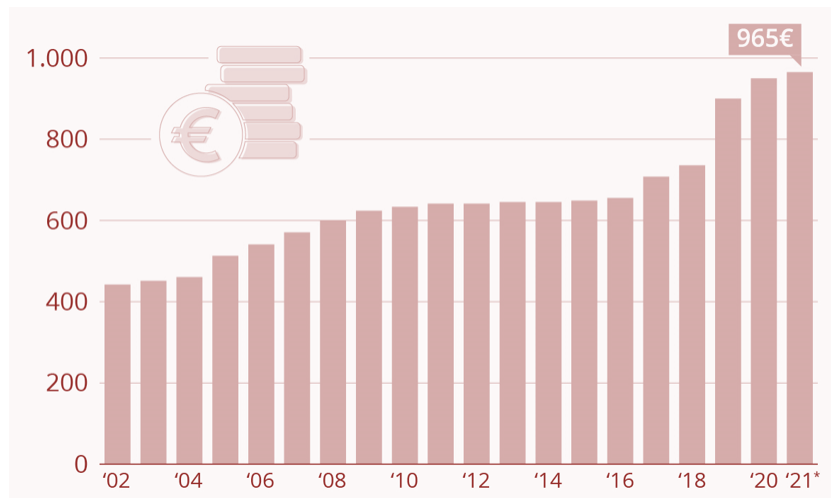
Un dels requisits destacats és que la jubilació activa es pot produir sempre que ja s'hagi aconseguit **l'edat ordinària de jubilació**, no abans i a més, el treballador ha d'haver cotitzat un nombre d'anys suficients com per a tenir **dret al 100% de la pensió.**

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 (**13.510 euros** a l'any en 2022). 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). És a dir, 86,45 euros mensuals.

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



Les mutualitats de previsió social com alternatives al RETA

Avantatges de l'opció de la mutualitat

COST REDUÏT
DOBLE COTITZACIÓ
JUBILACIÓ DE L'ACTIVITAT PER COMPTE ALIÈ
SISTEMA DE CAPITALITZACIÓ PER LA JUBILACIÓ
FLEXIBILITAT EN COBERTURES



CARÈNCIES MÉS REDUÏDES QUE LA
SEGURETAT SOCIAL

ELS BENEFICIARIS ES PODEN
ESCOLLIR LLIUREMENT

LA MORT NO REDUEIX ELS DRETS
PER LA JUBILACIÓ

Les mutualitats de previsió social com alternatives al RETA

Especialment convenient per...

- Assalariats que cotitzen al Règim General de la Seguretat Social per la base màxima
- Assalariats que es jubilen e inicien activitat per compte propi.
- Professionals que busquen una quota mínima inferior a la del RETA.
- Professionals escèptics amb el futur de les pensions de la Seguretat Social.
- Professionals que desitgen una cobertura a mida de les seves necessitats personals de previsió social.

En el cas de professionals de certa edat i amb bastants anys de cotització a la Seguretat Social, serà necessari estimar la pèrdua de drets amb la Seguretat Social (respecte a la pensió de jubilació) per valorar si compensa o no, continuar amb la cotització a la Seguretat Social i passar al sistema de la mutualitat alternativa.

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, per l'any 2022: **14.057,40 euros**, 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**.

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 el 80% de la quota mínima a satisfer amb caràcter general al RETA.



VS



La Mútua dels Enginyers com alternativa al RETA

Paquet mínim alternatiu

Destinat als enginyers/es que opten per La Mútua d'Enginyers en lloc del RETA fins els 59 anys:

PRESTACIONS	IMPORTS COBERTS
Vida temporal o Vida Inspirit: mort i invalidesa	30.000 €
Baixa laboral (de 15 dies a 2 anys)	300 €/mes
Rendes d'invalidesa	300 €/mes
Hospitalització	30 €/dia
Despeses quirúrgiques:	1 cop barem
Renda d'estudis: mort i invalidesa	300 €/mes
Gran Dependència	300 €/mes
Multinversió: Aportació anual mínima	Fins 55 anys: 360 €/any Dels 55 als 60 anys: 500 €/any

A partir dels 60 anys, s'adaptaran les prestacions en funció de les seves circumstàncies, sempre resultant un nivell mínim de quotes i aportacions a La Mútua del 80% de la quota mínima del RETA.

La Mútua dels Enginyers com alternativa al RETA

Quotes

PAQUET	QUOTA mensual (2022)
Paquet Estàndard	236 €
Paquets reduïts	Des de 60 €

Paquets reduïts, en el cas de:

- 1ª alta o més de dos anys sense activitat (3 anys en cas de que s'hagi gaudit amb anterioritat de les reduccions).
- 1ª alta, amb pluriactivitat a jornada completa.
- 1ª alta, amb pluriactivitat a jornada parcial.

Reducció de quota fins un màxim de 36 mesos (consultar [AQUÍ](#)).

L'alternativa al RETA

Preguntes freqüents

- 1) Actualment estic treballant en exercici lliure per compte propi i vaig optar per La Mútua dels Enginyers com alternativa al RETA. Si m'incorporés en una empresa per compte aliè com assalariat i continués per compte propi, com actuaria la Seguretat Social?. Podria haver-hi en el seu dia una incompatibilitat entre pensions?
- 2) Com col·legiat professional que exerceix exercici lliure i havent optat per La Mútua dels Enginyers, desitjo contractar laboralment a un treballador, al que tindrè que donar d'alta al Règim General de la Seguretat Social. Puc fer-ho sense donar-me d'alta al RETA?
- 3) Actualment compagino l'activitat d'enginyer en exercici lliure amb La Mútua com alternativa i la feina com assalariat en una empresa. Puc tenir dret a la prestació d'atur en cas de cessament laboral de l'activitat per compte d'altri, encara que continuï exercint la meva professió?
- 4) Si estic o he estat afiliat al RETA, puc optar per La Mútua com alternativa al RETA?
- 5) Puc donar-me d'alta al RETA sense tenir que donar-me de baixa de la mutualitat?
- 6) Desitjo iniciar la meva activitat privada. Una vegada donat d'alta al cens d'activitat com enginyer industrial, de quant temps disposaria per poder optar per una de les opcions: RETA o mutualitat?
- 7) Si sóc administrador no soci d'una societat professional d'enginyeria, puc utilitzar La Mútua dels Enginyers com entitat alternativa al RETA? En cas afirmatiu, puc acollir-me a les quotes reduïdes?

RESPOSTES: [AQUÍ.](#)

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-se



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



Com es pot cobrar un pla de pensions?

- En forma de **capital**
- En forma de **renda**
- En forma de **capital i de renda**
- A **lliure disposició**



Tipus de rendes

- Temporal / Financera
- Vitalícia



Fiscalitat dels plans de pensions

- **IRPF**

- Aportacions
- Cobraments
- Traspassos

<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

- **IMPOST SOBRE PATRIMONI**

- **IMPOST SOBRE SUCCESSIONS**



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%.





PREGUNTES HABITUALS SOBRE PLANS DE PENSIONS



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



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



**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



Segueix-nos!



Via Laietana, 39, 2n 08003 Barcelona
93 295 43 00 – 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 “Assumpes econòmics relacionats amb la jubilació”, organitzada per la Comissió de Jubilats dels EIC, del dia 01/02/2022, 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, fotocopiat, 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.

