

## PROGRAMA

### *SITUACIÓ ACTUAL DE LES PENSIONS PUBLIQUES*

#### *DIPUTACIO DE BARCELONA*

*18 Febrer 20022*

*Eduardo Barrachina Juan*

## **CUESTIONES BASICAS**

### **PRIMER PARTE**

INTRODUCCION

PRINCIPIOS DEL SISTEMA DE PENSIONES

PRESUPUESTOS FACTICOS Y DETERMINANTES

Sostenibilidad del sistema de pensiones

FUNCIÓN PÚBLICA

RÉGIMEN JURIDICO DE LAS PENSIONES PÚBLICAS

La Unión Europea

El Tribunal Supremo

LEGISLACION BASICA

CLASES DE PENSIONES

SISTEMA ACTUAL

Novedades para el año 2022

REFORMA ACTUAL

### **SEGUNDA PARTE**

REGIMEN DE COMPATIBILIDADES E INCOMPATIBILIDADES

REGIMEN DE LAS PENSIONES PRIVADAS

NOVEDADES BASICAS PARA EL AÑO 2022

INFORMES JURÍDICOS DE ORGANISMOS Y OTRAS ENTIDADES

PENSION DE JUBILACIÓN, PENSION TIPICA

POSIBLES SOLUCIONES POLITICAS Y ECONOMICAS

TRATAMIENTO FISCAL DE LAS PENSIONES Y FONDOS PRIVADOS

### **TERCERA PARTE**

EL FONDO DE RESERVA

PACTO DE TOLEDO

SOLUCIONES

FACTOR DE SOSTENIBILIDAD

MECANISMO DE EQUIDAD INTERGENERACIONAL

LEY DE CLASES PASIVAS

FRAUDE

## CRITICA

### PRIMERA PARTE

#### INTRODUCCION

##### Historia

Artículo 41 de la Constitución

Ley de la Seguridad Social

Ley de Clases Pasivas

Ley de Presupuestos Generales del Estado

Discusión permanente: social, política y económica

Determinación de la cuantía de las pensiones

Tendencia a la baja

Falta de unidad parlamentaria

Impacto económico no resuelto

Sistema de reparto

Estabilidad financiera

Problemas graves de sostenibilidad

Empeoramiento en crisis económicas

Compromiso político de relacionar pensiones mínimas con SMI

Cambios legislativos continuos

Inseguridad jurídica

Régimen de compatibilidades e incompatibilidades

Factores determinantes

Evolución demográfica

Envejecimiento de la población: pensionistas viven más

Solución: prolongación de la vida activa profesional

Equilibrio financiero:

Otros recursos

Poder adquisitivo

Mejora de las pensiones

Aspecto muy complejo:

Gasto inasumible

Posible quiebra del sistema de pensiones

Ley de Presupuestos Generales del Estado

Once millones de pensionistas entre 2022 y 2023

#### PRINCIPIOS DEL SISTEMA DE PENSIONES

Principio de reparto

Principio de proporcionalidad contributiva

Principio de universalidad

Principio de gestión pública

Principio de suficiencia de las prestaciones

Principio de mantenimiento del poder adquisitivo y mejora de pensiones

#### PRESUPUESTOS FÁCTICOS Y DETERMINANTES

- Evolución demográfica deficiente
  - Brusca reducción de la tasa de natalidad
- Progresivo envejecimiento de la población
- Urgencia de reformar el sistema de pensiones
  - Inutilidad de reformas parciales
- Efectos influencia urbanizaciones
  - Estructuras familiares: reducción número de hijos
  - Riesgo nuevas enfermedades
- Exigencias de la Unión Europea
- Las migraciones

## **FUNCIÓN PÚBLICA**

- RDL, 30 octubre, TR Estatuto Básico Empleado Público
- Art 14 n) Derecho a la jubilación
- Pérdida condición funcionario:
  - Extinción relación de servicios retribuidos
    - Se pasa a percibir haberes pasivos
    - Incompatible con otro puesto de trabajo público
  - Art 63 c) Jubilación total del funcionario
- Clases de jubilación (art 67)
  - Voluntaria
  - Forzosa: 65 años
  - Incapacidad permanente
- STS 24 sept 2019 (rec. 2236/16): UE no se opone ley nacional que superados los 65 años de edad, permita seguir en activo hasta edad máxima superior, si el interés general lo requiere.
- Derecho de prórroga:
  - Es excepcional
  - Es un derecho, pero no derecho ilimitado, denegación motivada.
  - Derecho condicionado necesidades del servicio: motivación detallada
  - Concedida la prórroga puede revocarse en cualquier momento

## **REGIMEN JURIDICO DE LAS PENSIONES PUBLICAS**

- La Unión Europea
  - Derecho Comunitario o Derecho Europeo
    - Directivas
    - Reglamentos
    - La Carta Social Europea
    - El Libro Verde
  - El Tribunal de Justicia de la Unión Europea
  - Principios Generales del Derecho
  - Falta de armonización en esta materia
  - Falta de armonización conceptual
- El Tribunal Supremo
  - Función legislativa no detallista
    - Utilización de conceptos jurídicos indeterminados
    - Otros supuestos
- El Tribunal Constitucional

## Otros órganos jurisdiccionales

### LEGISLACION BASICA

Desde el año 1972 a 2019, aparecen 25 reformas legislativas

- A) RDL 5/2015, Estatuto Empleado Público
- B) Ley 22/21 Presupuestos Generales del Estado
  - Art 39 Limitación caso de tener derecho a dos pensiones
  - Art 40 Criterios actualización y modificación pensiones
- C) Ley 21/21 Poder adquisitivo de las pensiones
  - Medidas de sostenibilidad financieras del sistema de pensiones
  - Aprobó informe Comisión Pacto de Toledo
  - Derogación Índice de Revaloración:
    - Garantía del poder adquisitivo: actualización pensiones
    - Revalorización comienzos de cada año según inflación
  - Acceso pensión jubilación por sistema más equitativo y flexible
  - Desincentiva pensión jubilación anticipada
    - Se revisan coeficientes reductores
  - Pensión jubilación demorada
    - Incentivo 4% en lugar del 7% por año trabajado
  - Derogación del factor de sostenibilidad de Ley 23/2013
    - Sustituido por Mecanismo Equidad Intergeneracional
  - Se mantiene equilibrio prestaciones
  - Se premia carreras largas de cotización
  - Art 58 Mantenimiento poder adquisitivo y revalorización
  - Compatibilidad con trabajo por cuenta ajena
    - Cuantía pensión jubilación compatible trabajo
  - Suficiencia pensiones
    - Modificaciones normativas, evolución pensiones
- D) TRLSS 8/15
- E) TR RDL 670/1987, Ley de Clases Pasivas
- F) Reglto 883/2004 UE
- G) Pacto de Toledo (Comisión: informes y recomendaciones)

### CLASES DE PENSIONES

Pensiones contributivas y vitalicias

Previa relación jurídica con la Seg.Soc.

Cuantía depende de las aportaciones del interesado

Clases:

Pensión de jubilación art 206.1 TRLSS

Pensión de jubilación anticipada

Pensión de jubilación voluntaria

Pensión de jubilación forzosa

Pensión de jubilación parcial

Pensión por incapacidad permanente

Pensión de viudedad

- Pensión de orfandad
- Pensión en favor de familiares
- Pensiones no contributivas

## **SISTEMA ACTUAL**

Reforma legislativa Ley 21/21  
 Reforma Ley 22/21  
 Requisito: 66 años y dos meses, 100% de la pensión  
 Reforma de 2013 se elevó progresivamente la edad de  
 acceso

- Edad de jubilación
- Exigencia mínima del tiempo de cotización
- Aumento desproporcionado del número de pensionistas
- Endurecimiento de los requisitos

## **REFORMA ACTUAL**

- Rentas más altas y rentas mínimas
- Coeficientes reductores en jubilación anticipada
- Situación actual de la Seguridad Social
  - Situación financiera insostenible
  - Dependencia del SMI
  - Informe de la Comisión del Pacto de Toledo
  - Informe de la OCDE
- Reforma urgente en su totalidad
- Fondos privados

## **SEGUNDA PARTE**

### **REGIMEN DE COMPATIBILIDADES E INCOMPATIBILIDADES**

- Cuestión compleja y discutida
- Régimen de compatibilidad
  - Entre pensiones públicas
  - Con el trabajo público
  - Con el trabajo privado
- Régimen de incompatibilidades
  - Sistema de prohibición absoluta
    - Aumento desproporcionado del fraude
  - Sistema de prohibición relativa

### **REGIMEN DE LAS PENSIONES PRIVADAS**

- Planes de pensiones privados
  - Complemento indispensable para las pensiones públicas
- Necesidad del trato favorable fiscal

Limitaciones en la gestión y ejecución del plan de pensiones privado

## **NOVEDADES BASICAS PARA EL AÑO 2022**

Aumento progresivo edad jubilación

2021: 65 años de edad y cotizados 37 años y 3 meses

Cálculo importe: valoración últimos 24 años vida profesional

Revalorización pensiones: 0'9% /2021) 2'5%-3% (2022)

SegSo acumula déficit 151.000 millones en diez últimos años

Gasto mensual en pensiones 10.000 millones

Dic 2020: 9'81 millones de pensiones

Jubilación anticipada:

Hasta el año 2027: dos años antes momento jubilación ordinaria

Penalización progresiva: desde el 2% de la Base Reguladora

Jubilación anticipada forzosa, caso despido

Cálculo importe pensión:

Se aplican porcentajes a la BR

Para percibir el 100% de la pensión:

Cotización 36 años

## **INFORMES JURÍDICOS DE ORGANISMOS Y OTRAS ENTIDADES**

Financiación del sistema de pensiones

Problema grave en las economías occidentales

Envejecimiento progresivo de la población

Mantenimiento es carga inasumible en PGE

Incremento gasto en pensiones

Aumento personas más de 65 años

El acceso a la pensión de jubilación

Edad y período de cotización

Aumento del gasto en sanidad y dependencia

Distorsión grave en cuentas públicas

## **PENSIÓN JUBILACIÓN, PENSIÓN TIPICA**

Concepto: Art 204 TRLSS

Beneficiarios: art 205 TRLSS

Características:

Cese total y voluntario en actividad profesional

Cuantía prestación es variable, depende:

Importe Base Reguladora

Número de años cotizados

Aplicación factor sostenibilidad

Determinación tope máximo anual de las pensiones

Revalorizaciones y complementos

Fijación de un límite máximo

La prejubilación

Incidencia de decisiones políticas y errores legislativos  
Improvisación política y legislativa

## **POSIBLES SOLUCIONES POLITICAS Y ECONOMICAS**

Los fondos privados

Progresiva e inexorable reducción del importe pensiones públicas

Mejora en sostenibilidad financiera de las pensiones públicas

Efectivo negativo subir las cotizaciones: paro estructural

## **TERCERA PARTE**

### **EL FONDO DE RESERVA**

Cantidad distinguida por su contenido y finalidad exclusiva

Aumento progresivo vía PGE

Caso contrario: negociar reducción cuantías de las pensiones

Aumento importe cotizaciones no solucionará el problema

Gestión del FR:

Es garantía de efectividad de las pensiones contributivas

Principio de estabilidad

Principio de justicia en el reparto

Aumento progresivo de su contenido económico:

Financiación:

Excedentes del sistema de la Seg.Social.

Asignaciones presupuestarias del Gobierno

Activos de Deuda Pública

Objetivo: maximizar la rentabilidad del Fondo de Reserva

Rentabilidad:

Mínima del 7% para alcanzar 41.000 millones en 2032 y 50.000 millones en 2033

Transferencia de 22.000 millones cada año del PGE al FR

Subida cotizaciones 0'6% supondrá 2800 millones año

Reforma insuficiente:

Déficit en el sistema de pensiones

Gastos crecen más rápido que los ingresos

Relación de aportaciones y cuantías con IPC

Aumento de número pensionistas que viven más años

Jubilación de pensionistas con prestaciones elevadas

Llegada entre 2022 y 2023 de jubilados *baby boom*

Preferible aumentar cotizaciones sociales y no reducir pensiones

Medidas impopulares y coste político

## **PACTO DE TOLEDO**

Se creó en el año 1995  
 Consenso político indispensable  
 La Comisión aprobó 22 recomendaciones nuevo sistema  
 Revalorización importe pensiones dependiente del IPC  
 La Comisión valora evolución entorno económico y demográfico  
 Adecuación del sistema pensiones a la evolución de la realidad  
 Reforma ley 28/2003

Informes y Recomendaciones amplios aspectos:

- Fondo de Reserva
- Financiación
- Adecuación BR y períodos cotización
- Incentivos al empleo
- Lucha contra el fraude
- Jubilación anticipada
- Tratamiento fiscal de las pensiones
- Pensiones proporcionales al esfuerzo contributivo
- Reforzar principio contributividad: adecuar pensión al  
Fuerzo de cotización

## **SOLUCIONES**

Muy difícil, gasto en pensiones afecta estructura de la familia  
 Se prevé la quiebra: hogares unipersonales  
 Reducir deuda lo antes posible

- Principio de estabilidad presupuestaria
- Aumentar tasas de empleo y productividad laboral
- Reforzar sistemas pensiones, asistencia sanitaria

Ampliar período cálculo de las pensiones  
 Incentivar prolongación de la actividad profesional  
 Restricción o cierre total de jubilaciones anticipadas  
 Reforzar sistemas complementarios de pensiones  
 Incentivar planes privados de jubilación (no fiscalidad)

## **FACTOR DE SOSTENIBILIDAD**

Introducido por ley 27/2011 Dispo. Adic. Quincuagésima Novena  
 En 2018 se retrasó su aplicación al año 2023

Objetivo:

- A) Mantener proporcionalidad entre contribuciones al sistema y prestaciones recibidas.
- B) Garantizar la sostenibilidad a partir año 2027
- C) Revisión entre evolución esperanza vida a los 67 años al 2027

## **MECANISMO DE EQUIDAD INTERGENERACIONAL**

Sustituye al factor de sostenibilidad

## **LEY DE CLASES PASIVAS**



Art.1.1: El Estado garantiza protección riesgos vejez, muerte...  
 Art. 6 Naturaleza de los derechos pasivos  
 Art. 20: Devengo de las pensiones  
 Art. 29: Período de carencia

## FRAUDE

Denunciado por la Comisión del Pacto de Toledo  
 Acceso indebido a la protección social  
 Aumento del coste en el sistema  
 Faltan órganos de control en la gestión sistema pensiones  
 Economía sumergida  
 Atenta la estabilidad económica del sistema  
 Empleo no declarado, efectos negativos en Seguridad Social  
 Falta de coordinación:  
 Planes conjuntos Seguridad Social, Empleo, Inspección  
 Trabajo, Ministerio Interior  
 Empresas ficticias que no cotizan  
 Trabajadores no afiliados o dados de alta en Seg. So.  
 Falta de control y seguimiento de las prestaciones abonadas:  
 Incapacidad temporal  
 Absentismo injustificado  
 Jubilación anticipada  
 Jubilación por incapacidad permanente

## CRITICA

Imposible mantener la sostenibilidad financiera del sistema  
 Envejecimiento de la población  
 Jubilación no prevista de los nacidos años 50 y 60  
 Sumará 5 millones de pensionistas en tres décadas  
 Insuficiente nivel de natalidad  
 Efectos negativos de la derogación factor sostenibilidad  
 Se generará un nivel menor de ahorro a partir año 2027  
 Posible déficit estructural de 86.000 millones, 7'75% de PIB  
 Gastos acumulados que no se cubrirán  
 El factor de equidad intergeneracional recortará las pagas y  
 provocará nuevo aumento de cotizaciones.  
 Introducción del MEquidadIntergeneracional:  
 Aumentará las cotizaciones afiliados  
 Reducirá cuantía de las pensiones  
 Su mayor recaudación irá al Fondo de Reserva  
 OCDE incremento desproporcionado gasto en pensiones  
 Aumento superior al salario medio  
 No se soluciona el envejecimiento de la población  
 Diferencias ostensibles con otros Estados UE.  
 En Francia se exigen 43 años de cotización  
 En Alemania se exigen 45 años de cotización  
 En España, 65 años: pensión completa (38'5 años cotización)

OOOOO