

Garantir la qualitat de vida

Quatre preguntes a fer abans de contractar un pla de pensions

Jaume Moreno

Qualsevol qüestió que afecti els nostres diners ens genera un seguit de preguntes que es multipliquen exponencialment quan es tracta de garantir la nostra qualitat de vida en el futur, quan arriba l'edat de jubilació. Aquestes serien les quatre preguntes més freqüents abans de contractar un pla de pensions:

1. Quina és la millor edat per obrir un pla?

Quan abans es comenci a estalviar en un pla de pensions, més gran serà el benefici que es pugui obtenir. Els experts recomanen iniciar l'estalvi ja des de la primera feina que s'aconsegueixi.

Si s'és jove, l'opció preferent són els plans que ofereixen una mica més de risc a canvi d'una major rendibilitat, en canvi, la millor opció per les persones que comencen més tard o en una edat propera a la jubilació el més aconsellable podria ser un Pla de Previsió Assegurat (PPA) o una cartera de renda fixa. De tota manera, cada persona és un món, cal escatir el seu perfil. La seva predisposició o aversió al risc.

2. Quin és el millor pla disponible?

Un bon pla de pensions ha de ser tan personalitzat com es pugui, ja que no tots tenim les mateixes necessitats. El pla que millor s'ajusti a nosaltres dependrà de tres preguntes: a quina edat es contractarà, quin risc es vol assumir, i quant es pot estalviar.

És important recordar que a major rendibilitat, major risc, mentre que la renda fixa ofereix uns guanys menors, però a canvi d'una seguretat molt més gran. L'ideal seria un pla que depengués d'una combinació de renda variable i fixa en un percentatge que depengui del nostre perfil inversor i de la nostra estratègia a llarg termini, sense perdre mai de vista que cal assolir una taxa mínima de rendibilitat superior a l'índex d'inflació. En cas contrari entrarem en rendibilitats negatives, és a dir, estarem perdent diners.

3. Són els regals de promoció una trampa?

Poden ser-ho, ja que sovint venen lligats a una obligació de permanència que treu llibertat a l'estalviador per canviar el seu pla en el cas que no es correspongui a les seves expectatives inicials. Tampoc convé gaire casar-se amb una determinada entitat bancària per tenir-hi contractada alguna hipoteca o algun crèdit

En el que veritablement cal parar atenció són en les comissions que genera el pla de pensions, i que solen ser de dos tipus, les de gestió, que solen estar a l'entorn de l'1% anual, i les de dipòsit, que giren al voltant del 0'25%.

4. Quines garanties hi ha de recuperar el diner estalviat en cas de fallida de la gestora o la dipositària?

Al contrari que en el cas de la fallida d'un banc, l'Estat no intervé en cas de fallida de l'entitat gestora o de la dipositària d'un pla de pensions. Això no significa que els diners es perdin, ja que per llei les gestores estan obligades a separar dels seus balanços el patrimoni dels fons. Les entitats només inverteixen els diners, però no poden fer-ne cap ús perquè no són seus. Tampoc poden invertir-los lliurement, sinó que hi ha restriccions imposades per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions. En cas de fallida els diners mantenen el valor de les participacions –que és el que atorga la rendibilitat al pla– i l'únic canvi seria el d'una nova entitat dipositària. ■



Més informació:
<http://www.aspcorredoria.cat/>

El consell:

Millor un assessor independent que conegui el client i el seu entorn professional

El millor consell que es pot oferir és tractar la jubilació com un pla de negoci, oblidar-se de les campanyes de bonificacions o de fidelització dels bancs i buscar algú de confiança que pugui ajudar a construir un veritable pla financer que l'ajudi a assolir uns ingressos que permetin mantenir la qualitat de vida un cop arribi el moment de la retirada.

Cal saber aproximadament quants diners ens donarà la nostra pensió, sabent que el més probable és que sigui una mica menys del que es cobra avui, i a partir d'aquí establir quin patrimoni cal tenir per compensar la pensió pública i definir les estratègies d'inversió per aconseguir-lo.