

# Modalidades de Pensión



Son opciones para el pago de la pensión que puede elegir un afiliado o los beneficiarios de pensión de sobrevivencia.

## ● Retiro programado

- El afiliado o los beneficiarios, mantienen el ahorro previsional en una AFP y recibe un pago mensual con cargo a su fondo. El monto de pensión es variable y se reajusta cada año, en el mismo mes calendario en que se devengó la pensión correspondiente. La AFP informa de este recálculo, dos meses antes de efectuarlos y solicita al pensionado que actualice la declaración de beneficiarios.
- El pensionado puede cambiarse de modalidad de pensión cuando desee, siempre que el saldo de la cuenta lo permita.
- La AFP es la entidad responsable de pagar la pensión y cobra una comisión.
- El saldo de tu cuenta se sigue invirtiendo, generando rentabilidad de los multifondos (C, D y E).
- Los fondos acumulados son de propiedad del afiliado y constituyen herencia (con una exención tributaria de hasta 4.000 UF), siempre que no haya beneficiarios de pensión.
- Si el monto de la pensión financiada con el saldo de la cuenta individual de Cotizaciones Obligatorias (excluidos los fondos traspasados desde el Seguro de Cesantía y de la Cuenta de Ahorro Voluntario), es inferior a la PBS, el afiliado o los beneficiarios (sin derecho a los beneficios del Pilar Solidario) podrán optar por ajustar el monto a dicha pensión básica. Cuando se trate de beneficiarios, el ajuste a la pensión básica solidaria deberá ser con acuerdo de todos ellos. La AFP debe informar las consecuencias que tiene el retiro de montos mayores a los inicialmente calculados, ya que en algún momento el saldo disponible para la pensión se puede agotar.

## ● Renta Vitalicia Inmediata

- El afiliado o los beneficiarios, contrata con una compañía de seguros de vida el pago de una renta vitalicia mensual, la cuota mortuoria y las pensiones de sobrevivencia que correspondan.
- La pensión se financia con el saldo de la cuenta que tiene el afiliado en su AFP, el cual se transfiere como prima única a la compañía. Por lo tanto, se pierde la propiedad de los ahorros y en ningún caso hay herencia.
- Para poder elegir esta modalidad, la pensión debe ser igual o mayor a la Pensión Básica Solidaria.
- Una vez contratada la pensión en esta modalidad, es irrevocable. El contrato termina con la muerte del afiliado o del último beneficiario que tuviese derecho a pensión de sobrevivencia. Tampoco se puede cambiar de modalidad una vez elegida una renta vitalicia.
- Si el consultante opta por renta vitalicia podrá:
  - Aceptar alguna de las ofertas de renta vitalicia contenidas en el Certificado de Ofertas;
  - Aceptar una oferta externa, siempre que el monto de la pensión sea superior al ofertado en el Sistema por la misma Compañía; o
  - Solicitar un remate, de uno de los tipos de rentas vitalicias consultadas, en cuyo caso, el resultado será vinculante para ellos, si al menos realizan ofertas dos Compañías.
- Esta modalidad permite contratar condiciones especiales, como garantizar una pensión para los beneficiarios por un periodo de tiempo.
- La renta vitalicia podrá ser fija o variable y su pago no podrá fraccionarse.

### ● Renta Temporal con Renta Vitalicia Diferida

- El afiliado o los beneficiarios contratan con una compañía de seguros de vida el pago de una renta mensual a contar de una fecha futura. En la cuenta deben conservarse los fondos suficientes para el pago de una renta temporal por parte de la AFP, durante el periodo que transcurra entre la fecha que se pensiono y la fecha que empieza a ser pagada la renta vitalicia diferida.
- La proporción de la renta vitalicia diferida respecto de la Renta Temporal debe ser indicada por el afiliado, siempre y cuando la renta vitalicia diferida no sea inferior al 50% ni superior al 100% del primer pago mensual de la renta temporal. Para los beneficiarios de pensión de sobrevivencia el monto de la Renta Vitalicia Diferida deberá ser igual al de la Renta Temporal.
- Para poder elegir la renta vitalicia diferida, la pensión debe ser igual o mayor a la Pensión Básica Solidaria. La renta temporal se recalcula cada año.
- El consultante podrá solicitar hasta tres opciones de meses de diferimiento. Para cada uno de estos meses deberá señalar si desea un período a garantizar y/o el porcentaje de cláusula de aumento.
- En la renta temporal, los fondos le pertenecen al afiliado. Mientras que, en la renta vitalicia, los fondos quedan a disposición de la compañía de seguros, por lo que no constituyen herencia. Esta renta vitalicia diferida tiene carácter de irrevocable.

### ● Renta Vitalicia Inmediata con Retiro Programado

- En esta alternativa los afiliados o los beneficiarios, pueden distribuir los fondos para contratar una renta vitalicia y con la diferencia contratar un retiro programado. La pensión corresponderá a la suma de los montos percibidos por cada una de las modalidades. En todo caso la renta vitalicia inmediata contratada deberá ser a lo menos igual a la pensión básica solidaria de vejez.
- Cada pensión se registrará por las normas correspondientes a su modalidad.
- El pensionado o los beneficiarios podrán siempre optar

por destinar todo o parte de los fondos de la parte de retiro programado, para repactar la renta vitalicia inmediata que ya están percibiendo o contratar una renta vitalicia con otra compañía de seguros.

- En el caso de las pensiones de sobrevivencia, para optar por la combinación de renta vitalicia y retiro programado, debe existir acuerdo de la totalidad de los beneficiarios.
- En el caso de afiliados o los beneficiarios sin derecho a los beneficios del sistema de pensiones solidarias donde la suma de los montos percibidos por ambas modalidades sea menor que la PBS, podrán optar por ajustar el monto a dicha pensión básica. Cuando se trate de beneficiarios, el ajuste a la pensión básica solidaria deberá ser con acuerdo de todos ellos. La AFP debe informar las consecuencias que tiene el retiro de montos mayores a los inicialmente calculados, ya que en algún momento el saldo disponible para la pensión se puede agotar.