Ventajas e inconvenientes del plan de pensiones

Escrito por tucapital.es - 15/02/2010 09:25

¿Qué inconvenientes tiene un Plan de Pensiones?

- La cantidad de dinero acumulado no podrá recuperarse hasta el momento de la jubilación, salvo excepciones muy concretas como son: fallecimiento, enfermedad grave o paro. Véase: Planes de Pensiones: supuestos extraordinarios para recuperación de fondos

- Una vez que llegue la jubilación y quiera recuperar sus ahorros deberá pagar los impuestos correspondientes por todo lo que perciba, como si fuera un rendimiento del trabajo y por tanto entre el 23% y el 43%, en función de su renta.

Por este motivo los planes de pensiones pierden atractivo, ya los otros productos de ahorro están gravados al 18%, y al 19% ó 20% a partir de 2010, con lo cual tienen mayor ventaja fiscal a pesar de lo que pudiera parecer en un principio.

¿...Y las ventajas?

Los Planes de pensiones cuentan con la ventaja fiscal de que las aportaciones de dinero que el titular haga al mismo, se descuentan de la base imponible para la declaración de la renta de cada año desgravándose de esta forma.

En resumidas cuentas y desde el punto de vista fiscal. No ahorramos de pagar los impuestos por rendimiento de trabajo en las aportaciones y pagaremos dichos impuestos cuando los cobremos. En cierta medida es una ventaja, ya que se posterga el pago de dichos impuestos.

Igualmente debido a carácter progresivo de los impuestos: cuanto más ganas mayor es el porcentaje de impuestos a pagar: será una ventaja si durante la jubilación los ingresos son menores que el momento de la aportación y será un inconveniente si fuese al revés.

- http://www.preguntasfrecuentes.net/2010/02/15/plan-de-pensiones-lo-que-debe-saber-antes-de-contratarlos/

Salu2.

==========

Re: Ventajas e inconvenientes del plan de pensiones

Escrito por Mlp - 15/02/2010 10:46

Precisamente estaba barajando la posibilidad de abrir uno, pero no me parece especialmente atractivo lo que me ofrecen. Aprovecho tu sabiduría, y te hago un par de preguntas:
- Los planes de pensiones no están garantizados por el fondo, al contrario que los depósitos ¿estoy en lo correcto?
- ¿A partir de qué edad consideras que puede ser interesante abrir uno?
Mil gracias, y un saludo.

==========

Re: Ventajas e inconvenientes del plan de pensiones
Escrito por tucapital.es - 15/02/2010 11:00

Es cierto, los planes de pensiones no están garantizados por el FGD. Pero en realidad no lo necesita. El plan de pensiones está compuesto por un conjuto de valores que son del propietario del plan, da igual si el gestor o la entidad depositaria quiebre.

En cambio, sí que puede afectarle los vaivenes de los valores. Es decir, si en tu plan de pensiones tiene una parte en acciones de Santander, las subidas y bajadas o incluso quiebra de esta entidad, afectará a tu plan de pensiones.

En cuanto a la edad, pues eso dependerá de la valoración de cada uno y de lo mucho o poco que le guste a cada uno la idea de los planes de pensiones.

Muchos opinan que es mejor montartelo por tu cuenta: comprando acciones o valores ...

Salu2.

==========

Re: Ventajas e inconvenientes del plan de pensiones
Escrito por takefive - 15/02/2010 16:57

Yo soy uno de los desengañados de los planes de pensiones.Tenìa uno y por suerte pude liquidarlo.
Ahora mi mujer tiene otro,pero èste parece màs dificil sacarlo.
En estos foros me he dado cuenta de que tienen màs desventajas que ventajas.
Los bancos nunca pierden.
Ahora tenemos menos capital en el plan que lo que hemos puesto.Las comisiones no fallan,vaya bien o mal el plan.
Se quedan con tu dinero hasta que te jubiles ,con el señuelo de la desgravaciòn.
Los califico de secuestros consentidos,pero yo ,aunque tarde ,me he deshecho del sindrome de Estocolmo de los captores bancarios.
No los recomendarìa a nadie.

==========

Re: Ventajas e inconvenientes del plan de pensiones
Escrito por peseta - 15/02/2010 22:02

Estoy de acuerdo con takefive.

Aún me queda mucho por suerte para la jubilación, y aunque estoy de acuerdo en que hay que tener algo pensado para segurarse el futuro, los planes de pensiones no me acaban de convencer nada...

Me echa muchísimo para atrás el no poder recuperar el dinero antes de la jubilación, los impuestos que hay que abonar una vez llegado el momento para poder disponer del dinero, y que por el camino lo inviertas en fondos no adecuados y pierdas la mitad...

Creo que me convence más ir ahorrando e invirtiendo en comprar algunas propiedades no necesariamente pisos..) y moviendo el dinero en fondos, depósitos.. o cualquier producto bancario más flexible y recuperable aún que fiscalmente no sean al principio tan rentables..

La verdad es que las opiniones de los que ya lo tengais contratado o lo hayais tenido son muy útiles..

==========

Re: Ventajas e inconvenientes del plan de pensiones
Escrito por Justo - 16/02/2010 08:43

_____

Buenos días
La verdad es que para una edad a partir de 55 años es bastante buena opción
Desgravarte un 15% más lo que te da el plan, la CAI tiene una PPA (plan de previsión asegurado), con rentabilidad semestral, ahora mismo es del 2,25%, con lo que a falta de 8 o 10 años, te sale una rentabilidad cercana al 4% anual, aumentando según falte menos a tu edad de jubilación. Además puede cambiarla a otro plan de la CAI libremente y volver a esa PPA cuando quieras. Es un producto interesante.
Lo abrimos hace un par de semanas. Hay que pensar que ahora no pagaré a hacienda y luego con lo que queda de jubilación tampoco, ya que no llegaré al 20% de retención.
Por eso depende de cada uno.
Un saludo y espero haber ayudado.

==========

Re: Ventajas e inconvenientes del plan de pensiones
Escrito por Justo - 16/02/2010 08:45

_____

Por cierto, se me olvidaba, está consolidado cada semestre, una rentabilidad mínima del 1% anual y a partir de 1500 euros al año de aportación, me quitan las comisiones.

==========

Re: Ventajas e inconvenientes del plan de pensiones
Escrito por andreseljedi - 13/03/2010 00:44

_____

Tucapital,respecto a la retención, dices:

•Una vez que llegue la jubilación y quiera recuperar sus ahorros deberá pagar los impuestos correspondientes por todo lo que perciba, como si fuera un rendimiento del trabajo y por tanto entre el 23% y el 43%, en función de su renta.

Por este motivo los planes de pensiones pierden atractivo, ya los otros productos de ahorro están gravados al 18%, y al 19% ó 20% a partir de 2010, con lo cual tienen mayor ventaja fiscal a pesar de lo que pudiera parecer en un principio.

Pero cuando lo recuperes, ¿ese 23%-43% es sobre todo el capital,mientras que el 18%-20% de los

otros productos es solo de los interes?

==========

Re: Ventajas e inconvenientes del plan de pensiones
Escrito por tucapital.es - 13/03/2010 08:21

_____

Así es, los otros productos pagan menos impuestos sobre los intereses:

- El capital del plan de pensiones cuando se recupera tributa al tipo marginal: 23-43%.
- El capital de los otros productos, antes de invertirlo ya ha tributado al tipo marginal: 23-43%.

- La plusvalía del plan de pensiones (intereses): tributan al 23-43%.
- La plusvalía de los otros productos: tributan al 19-21%.

La verdad es un poco complicado saber si conviene un plan de pensiones o no, y depende de los ingresos actuales y futuras que pueda tener el contribuyente.

Los 2 efectos que se consigue con el plan de pensiones es:

- Retrasar el pago del impuesto de la renta del capital aportado en el plan de pensiones: se consigue que ese impuesto no pagado nos dé rentabilidad.

- Reducir los ingresos en el momento de la aportación y aumentarlo en el momento de la recuperación. En la mayoría de los casos se consigue una ventaja, ya que durante los años activos, los ingresos son mayores que durante los años de jubilación.

Salu2

==========

Re: Ventajas e inconvenientes del plan de pensiones
Escrito por inakiturbo - 13/03/2010 21:25

_____

Buenas tardes.
Hace ya algunos años contrate un Plan de Pensiones del cual a los 10 años podia recuperar mi dinero y los intereses, en su dia el 40% de lo que recuperaria al acabar esos 10 años estaria exento de declaracion.
Alguien me puede contestar si con la nueva ley a los planes antiguos se les respeta esta condicion.
Gracias.

==========

Re: Ventajas e inconvenientes del plan de pensiones
Escrito por andreseljedi - 15/03/2010 23:32

_____

Tal vez lo que hicistes fue un plan de jubilación,que lo suelen ofrecer los seguros ya que uno de

pensiones, solo se puede recuperar en situaciones muy determinadas, (paro,enfermedad grave, etc).

Si es así, los planes de jubilación, a diferencia de los de pensiones, no se benefician de desgravaciones fiscales.

==========

Re: Ventajas e inconvenientes del plan de pensiones

Escrito por inakiturbo - 19/03/2010 18:13

_____

No lo que tengo es un plan de pensiones EPSV en el Pais Vasco que por lo que he consultado sigue teniendo el rescate a los 10 años, del que hay que tributar sobre el 60% del acumulado en ese plan a Hacienda y el otro 40% estaria excluido de tributacion, parece que es mas ventajoso tenerlo en el Pais Vasco que en el resto de España aunque debes de residir para ello en el Pais Vasco.
Si alguien conoce alguna cosa mas que me pueda interesar sobre las EPSV puede escribir un post para todo el foro.

==========