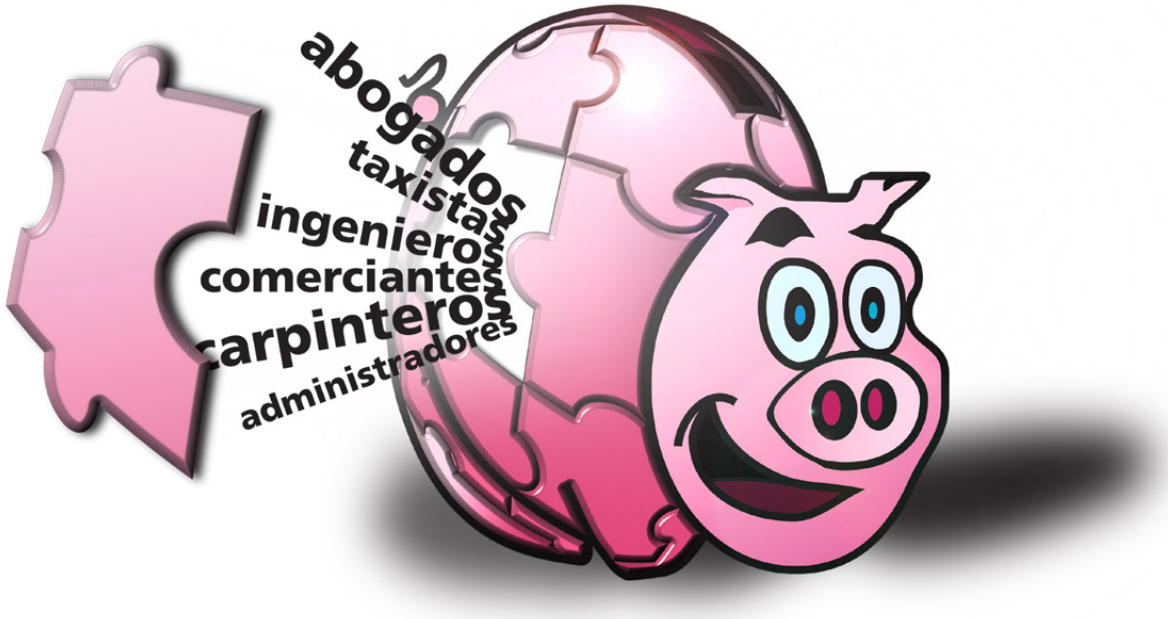
TRABAJADOR INDEPENDIENTE…
¡TU ERES LA PIEZA QUE FALTABA!



www.consar.gob.mx

Apertura del SAR a los todos los mexicanos

Agosto 2005

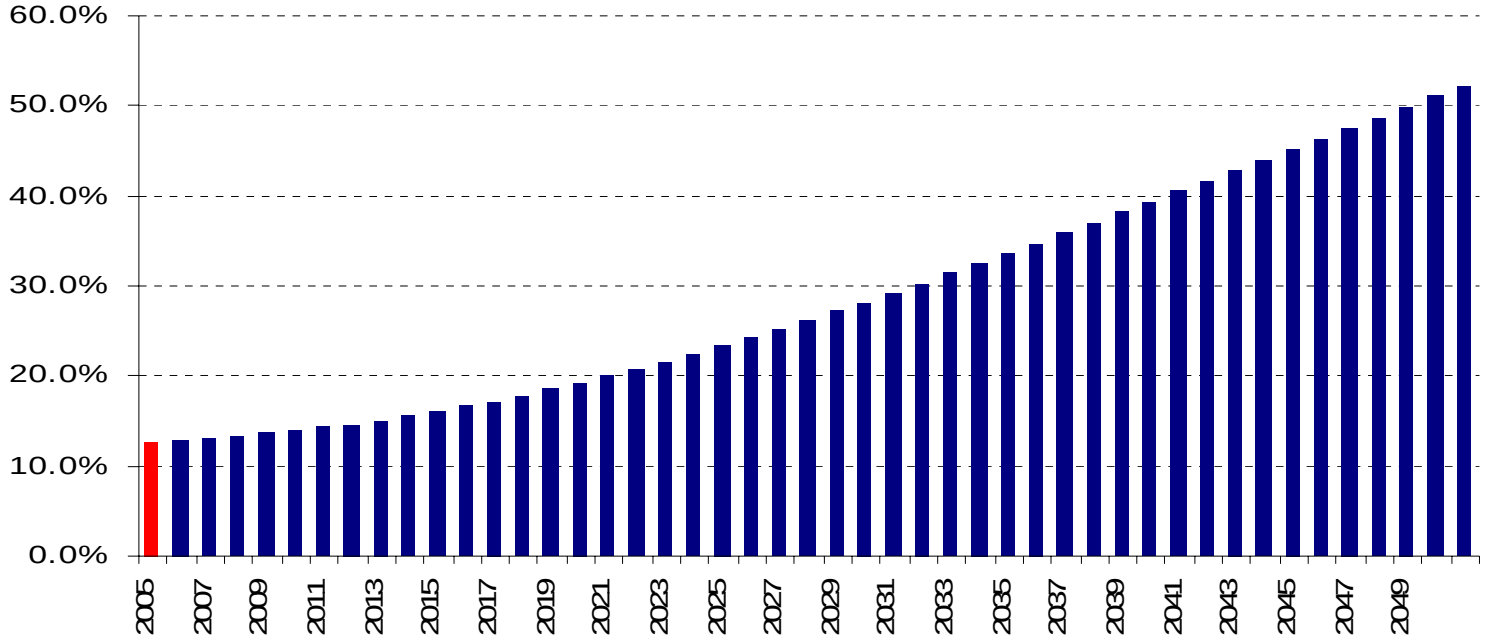
Contenido

- **Ahora el SAR es para todos los mexicanos: Conformando el Sistema Nacional de Pensiones**
- **Ahora podrás ahorrar durante toda tu vida laboral, sin importar en qué sector trabajes**
- **¿Qué beneficios tiene el ahorro voluntario?**
- *Cuenta Integral* **y sus beneficios**
- **Efectos en el ahorro nacional**
- **Conclusiones**

México es un país joven pero envejece rápidamente

Esto implica retos muy importantes en materia pensionaria en el futuro cercano.

Población mayor a 60 años
(como porcentaje de la población entre 15 y 59 años)



En 50 años habrá una persona mayor a 60 años por cada dos personas entre 15 y 59 años

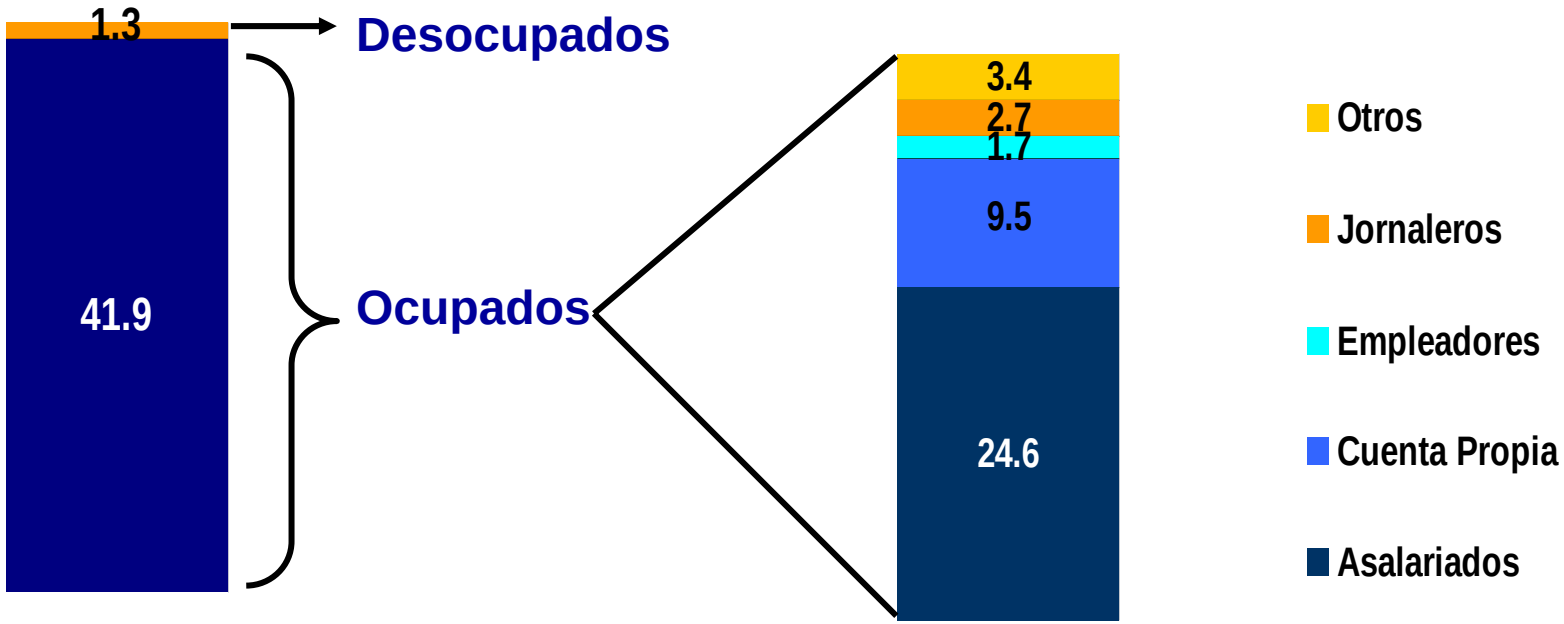
FUENTE: CONAPO

Por ello resulta importante que además de los trabajadores afiliados al IMSS todos los trabajadores del país puedan acceder a una cuenta de ahorro para el retiro

La población mayor a 14 años asciende a 71.8 millones de mexicanos, de éstos 43.2 millones integran la Población Económicamente Activa (PEA).

Composición de la PEA (millones de trabajadores)

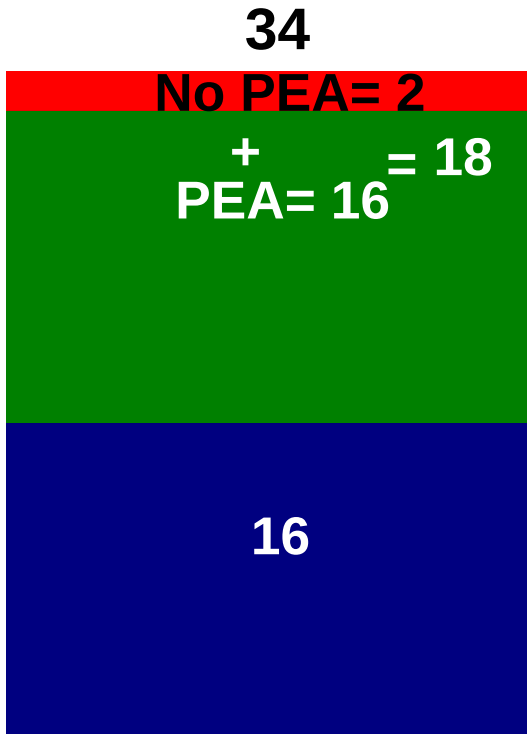
Composición de la población ocupada (millones de trabajadores)



FUENTE: ENIGH, INEGI.

Por su parte, en 8 años el SAR ha logrado capturar más de 30 millones de cuentas de ahorro para el retiro

Cuentas abiertas en el SAR (millones)



Actualmente Inactivas

- No recibieron alguna aportación en el último año
- Saldo promedio 3,400 pesos
- Salario promedio 1.2 SM

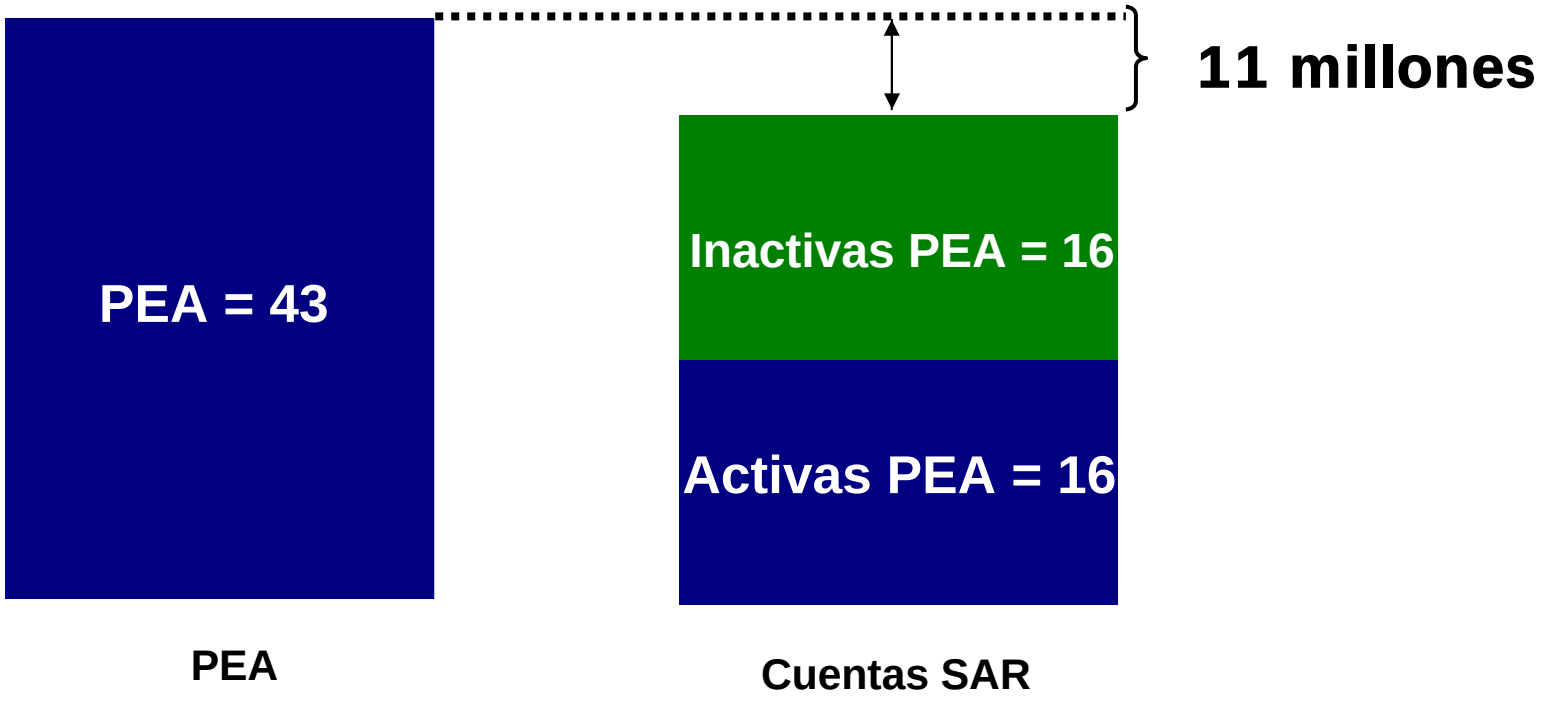
Actualmente Activas

- Recibieron al menos una aportación en el último año
- Saldo promedio 25,500 pesos
- Salario promedio 3.8 SM

FUENTE: Base de Datos Nacional del SAR

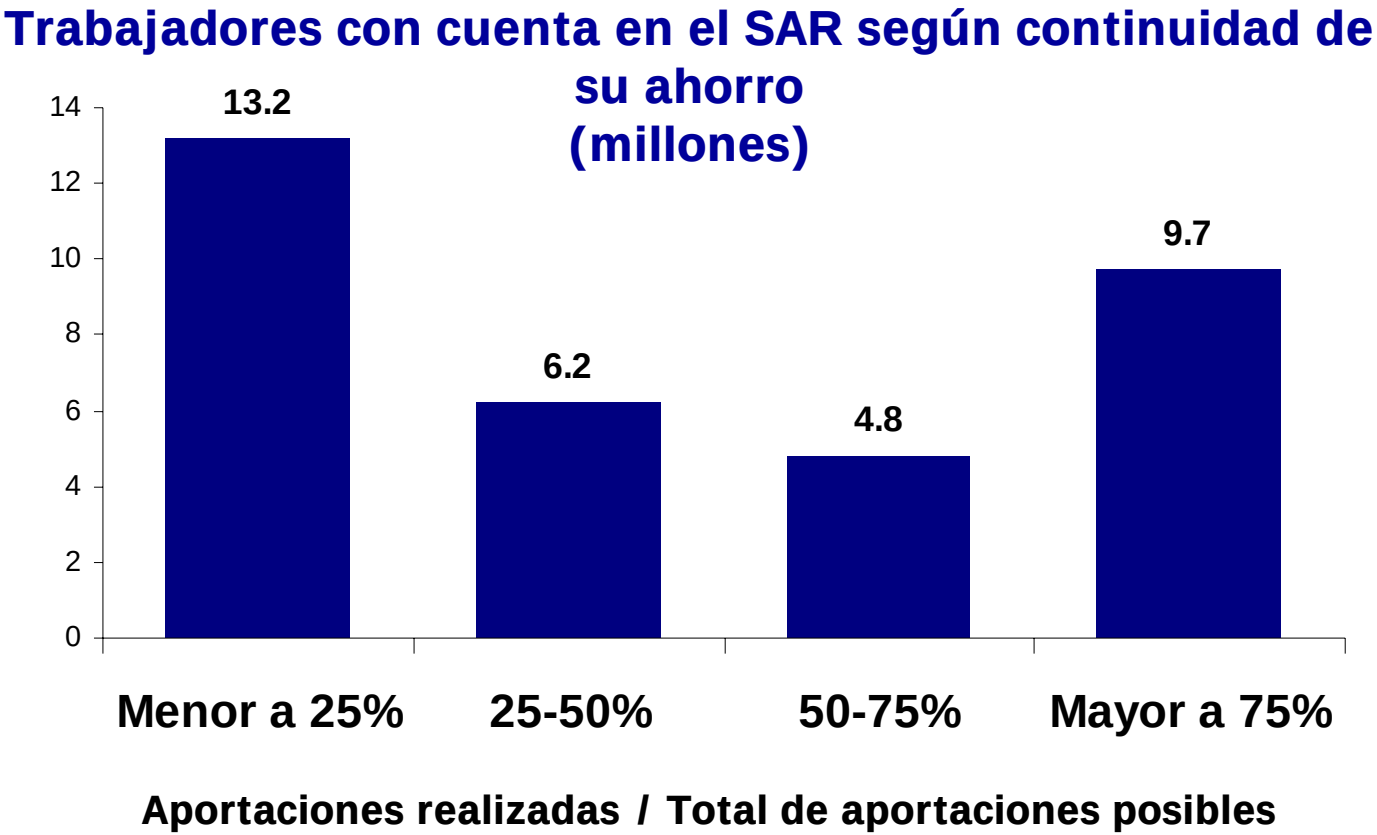
Por lo anterior existen 11 millones de mexicanos económicamente activos que podrían abrir una cuenta de ahorro para su retiro

Mexicanos económicamente activos que no tienen cuenta en el SAR (millones)



FUENTE: ENIGH (INEGI) y Base de Datos Nacional del SAR

Por otro lado, los mexicanos que tienen cuenta en el SAR no ahorran de manera continua para su retiro

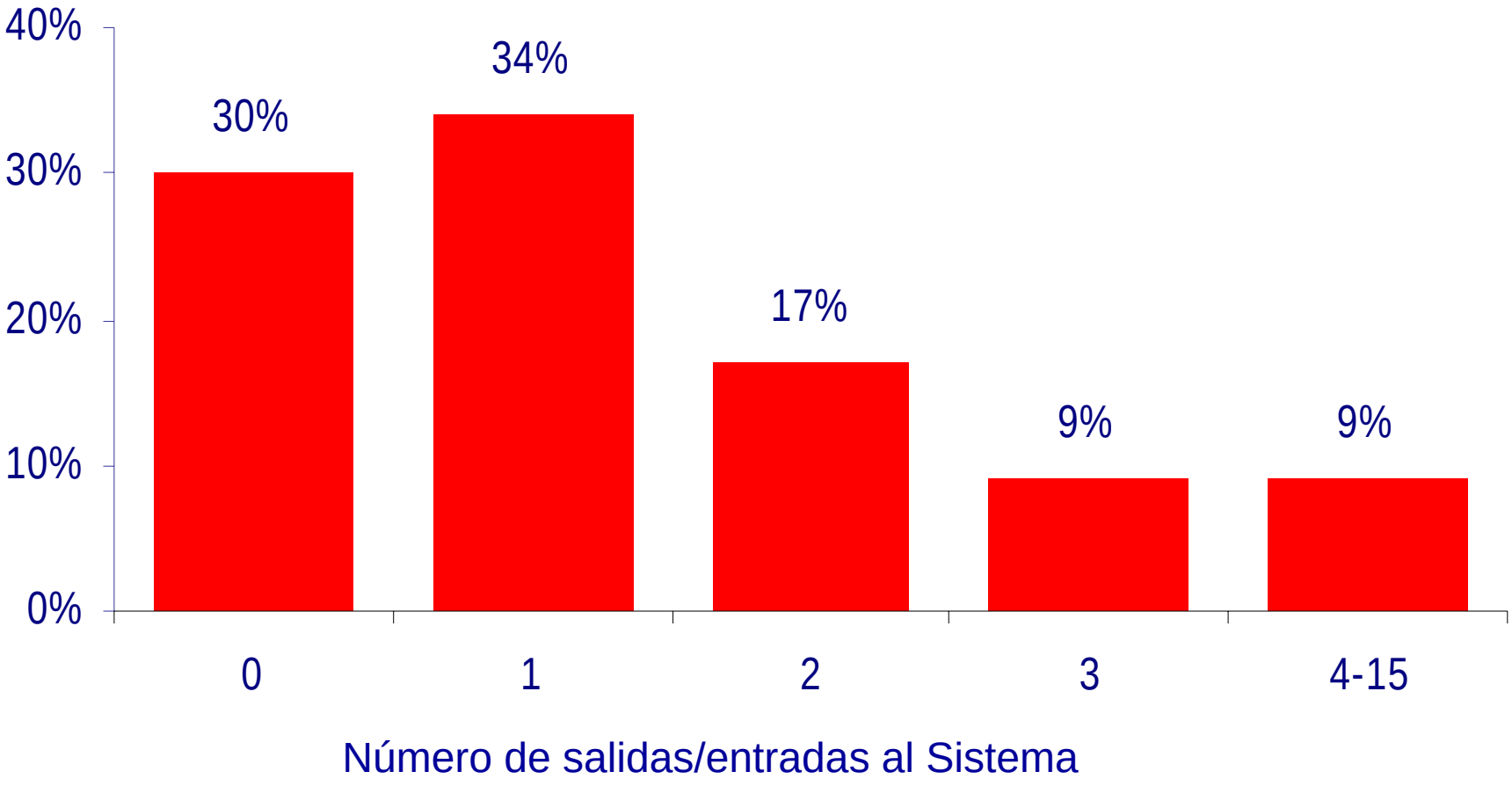


19.4 millones de trabajadores con cuenta en el SAR han realizado menos de la mitad de las aportaciones posibles

FUENTE: Base de Datos Nacional del SAR

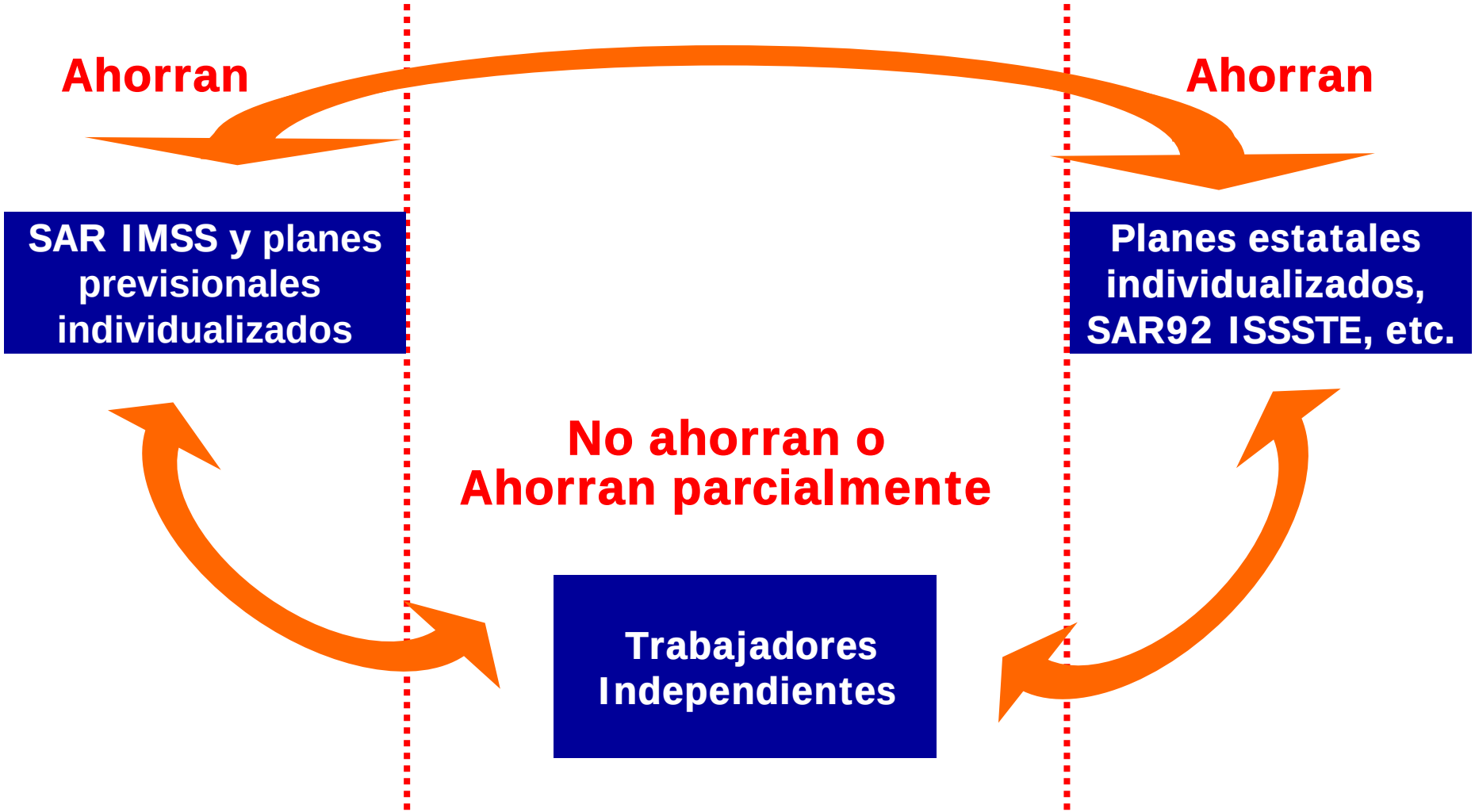
Lo anterior es resultado de una elevada movilidad entre sectores: empleos con afiliación al IMSS y otros empleos

Distribución de cuentas por número de interrupciones en la cotización



FUENTE: Base de Datos Nacional del SAR

Ahora podrán hacer ahorro previsional todos los mexicanos y aquéllos que ya tienen Afore podrán ahorrar de forma continua, aun cuando tengan intermitencias en la cotización



Contenido

- **Ahora el SAR es para todos los mexicanos: Conformando el Sistema Nacional de Pensiones**
- **Ahora podrás ahorrar durante toda tu vida laboral, sin importar en qué sector trabajes**
- **¿Qué beneficios tiene el ahorro voluntario?**
- *Cuenta Integral* **y sus beneficios**
- **Efectos en el ahorro nacional**
- **Conclusiones**

Ahora todos los mexicanos podrán abrir una cuenta que les permitirá ahorrar durante todas las etapas de su vida laboral y compensar los periodos de no cotización

La posibilidad de abrir una cuenta de ahorro para el retiro permitirá a todos los mexicanos ahorrar para su jubilación durante toda su vida laboral

15 años en la iniciativa privada → 10 años en el sector público → 15 años médico independiente

Aporta al SAR IMSS y al INFONAVIT

Aporta al SAR ISSSTE y al FOVISSSTE

Ahorro voluntario en el SAR

12 años trabajador independiente → 28 años asalariado en la iniciativa privada

Ahorro voluntario en el SAR

Aporta al SAR IMSS y al INFONAVIT

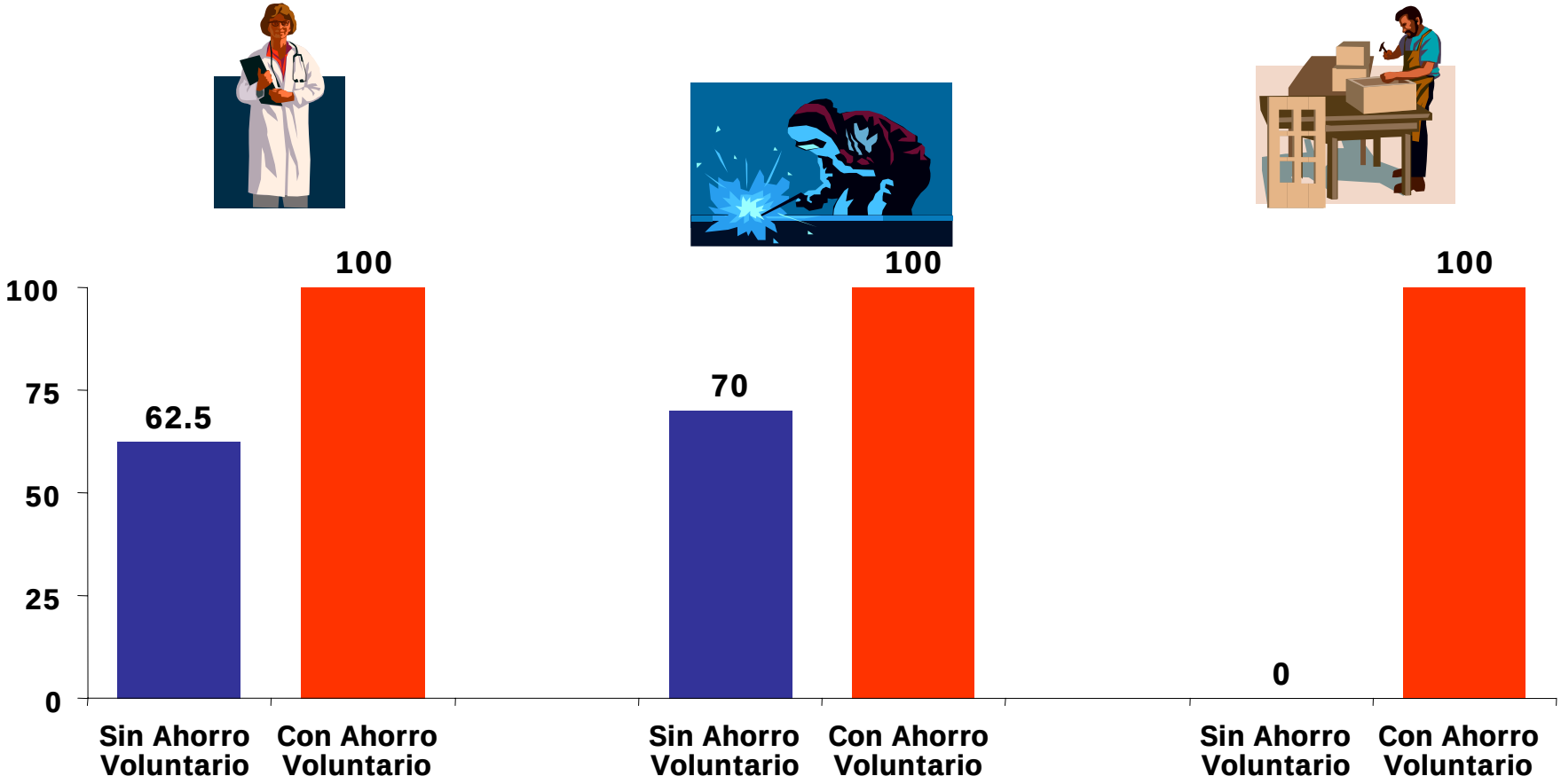
40 años trabajador cuenta propia

Ahorro voluntario en el SAR

De las personas que se han incorporado al SAR, dos millones y medio lo ha hecho después de cumplir 35 años

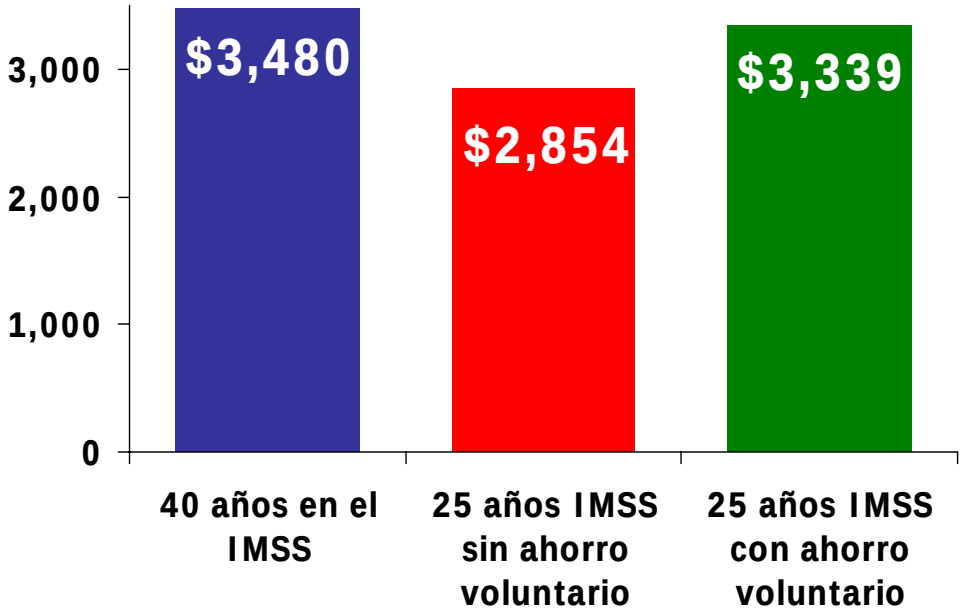
La posibilidad de ahorrar para el retiro durante toda la vida laboral del trabajador se reflejará en mejores pensiones para todos

Proporción de la Vida Laboral en que Ahorra para el Retiro



Para los trabajadores que cotizan actualmente…

Pensión que se alcanzará con y sin ahorro voluntario



- Salario: 4 salarios mínimos
- Vida laboral: 40 años
  - 25 años IMSS
  - 15 años independiente
- Ahorro voluntario:
  - 5% de SBC cuando independiente ($285 pesos mensuales)

Al establecer condiciones favorables para realizar ahorro voluntario en los periodos de no cotización, las cuentas se pueden mantener activas durante toda la vida laboral

Para un trabajador que es independiente durante toda su vida laboral es la oportunidad para obtener una pensión digna para su retiro

- **Edad 25 años**
- **Edad de Retiro 65 años**
- **Ahorra mensualmente $285 pesos**

Con menos de $10 pesos diarios ahorrados durante su vida laboral, este trabajador obtendrá una pensión de más de $3,500 pesos al mes

Documento sin título - Microsoft Internet Explorer

Archivo Edición Ver Favoritos Herramientas Ayuda

Atrás Búsqueda Favoritos

Dirección http://www.consar.gob.mx/consar.shtml

CONSAR

Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro

Estructura de la CONSAR | Conoce los SAR | Normatividad | Comunicación Social | Publicaciones

Mapa del Sitio

Correo

Realiza tu búsqueda:

Buscar

Lunes, 01 de Agosto de 2005

Calculadora del SAR — Calculadora del SAR

¿Qué Afore me conviene? — Comparativo de Comisiones

Guía práctica para elegir AFORE — Cómo elegir Afore

Estadísticas históricas — Estadísticas históricas

Preguntas frecuentes — Preguntas frecuentes

Nuevo proceso de Recaudación SAR-ISSSTE — Nuevo Proceso de Recaudación SAR-ISSSTE

Formato para Traspaso y/o Registro

Servicio de Atención Telefónica — ¿Necesitas saber a qué Afore te asignaron?

AMIS | Agentes Promotores | Portal de Transparencia | Estadísticas para Publicidad y Promociones | Ligas a las Afores | IMSS | CONDUSEF | INFONAVIT | Profeco

Bolsa de Trabajo | Premio de pensiones 2005 | Registro de Planes de Pensiones y Actuarios | INFÓRMATE Todo lo que tienes que saber sobre Las Nuevas Alternativas de Inversión | Atención a Empresas, Cámaras y Sindicatos

Calculadora del SAR. Trabajadores Independientes - Datos - Microsoft Internet Explorer

Archivo Edición Ver Favoritos Herramientas Ayuda

Atrás Búsqueda Favoritos

Dirección http://lmonroy/independientes/datos.asp Ir Vínculos

Calculadora del SAR para Trabajadores Independientes

Bienvenido,

Por medio de la Calculadora podrás conocer el monto de ahorro que tendrías en el futuro si decides ahorrar en una Afore.

La Calculadora es una herramienta para apoyarte en tu decisión de ahorrar para el futuro y de cuál Afore elegir.

Si quieres realizar el cálculo de cuánto ahorro tendrías para el futuro llena la siguiente información ¡Es muy sencillo, te tomará sólo unos minutos!:

Edad actual 25 Sexo: Masculino

¿A qué edad desearías retirarte? 65

¿Con qué frecuencia (periodicidad) planearías hacer depósitos en una Afore?

- Quincenal ○
- Mensual ◉
- Bimestral ○
- Anual ○

¿Cuánto estarías pensando ahorrar en el periodo indicado? $ 285

calcular regresar

Listo Intranet local

Calculadora del SAR. Trabajadores Independientes - Resultados - Microsoft Internet Explorer

Archivo Edición Ver Favoritos Herramientas Ayuda

Atrás Búsqueda Favoritos

Dirección http://lmonroy/independientes/Resultados.asp Ir Vínculos

Calculadora del SAR para Trabajadores Independientes

Resultados

De acuerdo con los datos proporcionados acumularías las siguientes cantidades al cumplir los 65 dependiendo de la Afore que elijas para invertir tu ahorro :

Afore	Ahorro (Pesos de hoy)
Afore Metlife	$515,936
Afore Banorte Generali	$502,577
Afore Bancomer	$417,253
Afore Profuturo GNP	$366,213

Las diferencias que se observan en los saldos de las Afores obedecen a que cada Administradora cobra diferentes comisiones.

Ahorraste: $136,800

Ganaste: $379,136

¿Cómo abrir una cuenta en una Afore?

El monto en la Afore en la que más ahorro acumularías (Metlife), se traduciría en obtener una mensualidad de por vida, a partir de los 65 años, de:

$3,597

(Pesos de hoy, se mantiene el poder adquisitivo)

Adicionalmente, por haber aprovechado la deducción habrás ahorrado de impuestos un monto aproximado de $27,360.

El resultado anterior lo obtendrías invirtiendo **$285 mensualmente. Recuerda que si inviertes más ahora, tendrás mayor ahorro en tu futuro y más beneficios fiscales.** Si deseas realizar otro ejercicio con un depósito diferente escribe el nuevo monto que deseas ahorrar y presiona el botón de cálculo:

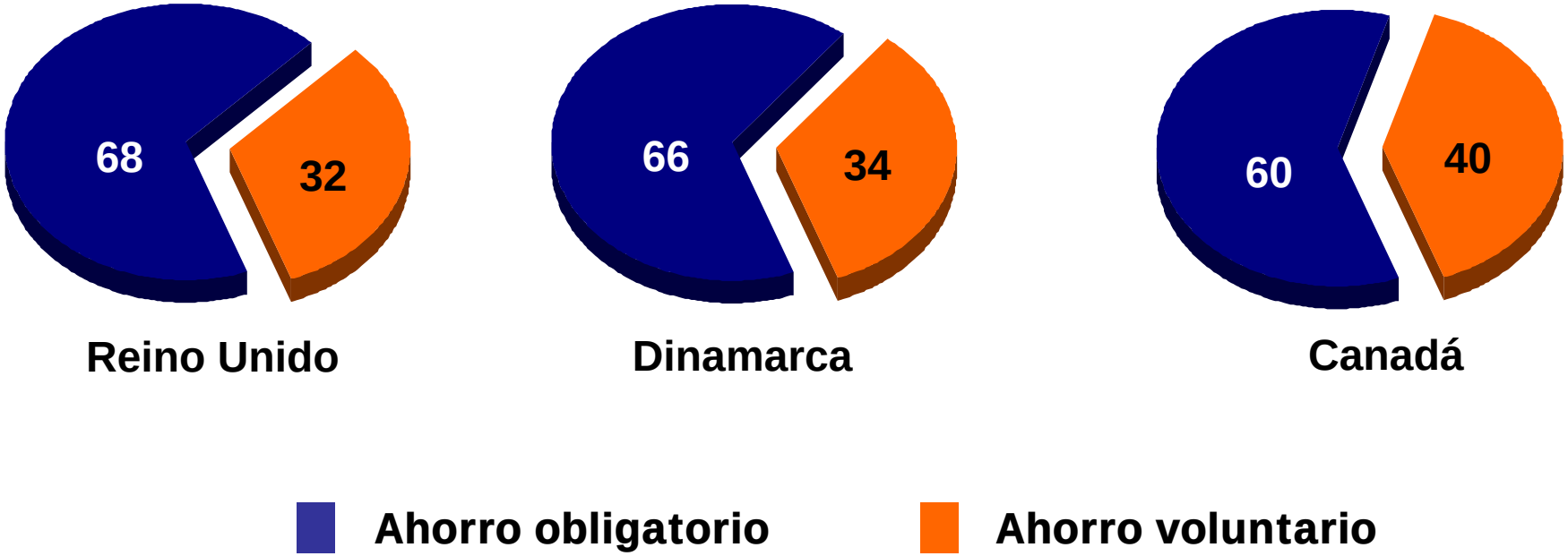
$ 0

calcular

Intranet local

Los cambios al SAR no solo permitirán a las personas compensar los periodos de no cotización, además crean las condiciones para elevar las pensiones de los cotizantes activos.

Participación del ahorro voluntario en la pensión (%)



El ahorro voluntario es fundamental para garantizar una pensión acorde con la remuneración del trabajador

FUENTE: OCDE

Contenido

- **Ahora el SAR es para todos los mexicanos: Conformando el Sistema Nacional de Pensiones**

- **Ahora podrás ahorrar durante toda tu vida laboral, sin importar en qué sector trabajes**

- **¿Qué beneficios tiene el ahorro voluntario?**
  - a) **Beneficios fiscales**
  - b) **Flexibilidad**

- *Cuenta Integral* **y sus beneficios**

- **Efectos en el ahorro nacional**

- **Conclusiones**

Se le ha dado funcionalidad a los beneficios fiscales para premiar el ahorro voluntario

El ahorro tiene ahora los siguientes beneficios fiscales:

1. **Incentivo al ahorro para el retiro**.

   Deducción de hasta 10% del ingreso gravable, sin que exceda de 5 salarios mínimos elevados al año.

   ➡ Hasta $85,410 pesos al año

2. **Diferimiento de al menos 5 años en la declaración del ISR.**

   ➡ Hasta $152,000 pesos al año

De esta manera, se ha diseñado un instrumento financiero con beneficios que propiciarán un mayor ahorro previsional

Contenido

- **Ahora el SAR es para todos los mexicanos: Conformando el Sistema Nacional de Pensiones**

- **Ahora podrás ahorrar durante toda tu vida laboral, sin importar en qué sector trabajes**

- **¿Qué beneficios tiene el ahorro voluntario?**
  - a) Beneficios fiscales
  - b) Flexibilidad

- *Cuenta Integral* **y sus beneficios**

- **Efectos en el ahorro nacional**

- **Conclusiones**

El ahorro será flexible

Hasta ahora existían dos subcuentas para realizar ahorro voluntario:

Subcuenta de ahorro voluntario

Se permite el retiro de los recursos después de 6 meses

Subcuenta de ahorro complementario

Solo se pueden retirar los recursos hasta el momento de pensionarse

Muy corto plazo

Mediano plazo: necesidades de ahorro no cubiertas

Muy largo plazo

Ahora la Afore puede ofrecer planes de ahorro de mediano y largo plazos

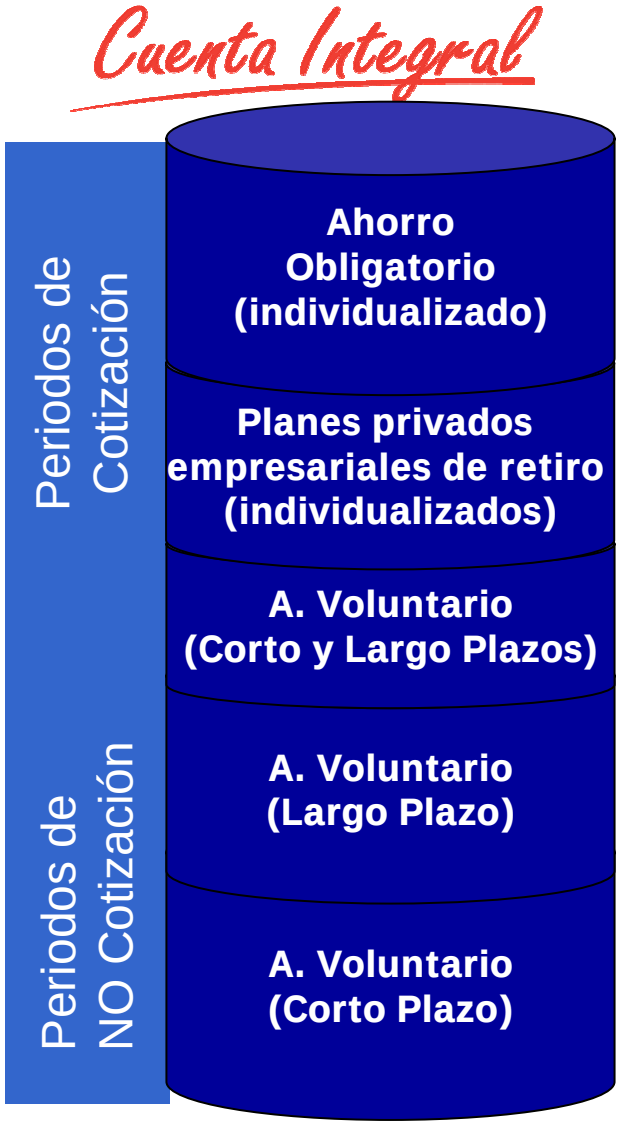
Cada Afore ofrecerá diversos productos que permitirán retiros parciales con ciertos límites, para:

- ✓ **Gastos vinculados a la educación superior**
- ✓ **Gastos vinculados a salud**
- ✓ **Compra de casa habitación, etc.**

Contenido

- **Ahora el SAR es para todos los mexicanos: Conformando el Sistema Nacional de Pensiones**
- **Ahora podrás ahorrar durante toda tu vida laboral, sin importar en qué sector trabajes**
- **¿Qué beneficios tiene el ahorro voluntario?**
- ***Cuenta Integral* y sus beneficios**
- **Efectos en el ahorro nacional**
- **Conclusiones**

Cuenta Integral : Una solución total para el retiro



No sólo se podrá ahorrar para la jubilación en cualquier segmento del mercado laboral sino que se podrá hacer en un solo lugar

Ahora se integrará el ahorro obligatorio y el voluntario, en periodos de cotización y de no cotización

Todo el ahorro previsional se podrá manejar con un solo intermediario especializado

El ahorro para el retiro seguirá a los trabajadores durante toda su vida laboral

Para poder calcular la pensión, próximamente se instrumentará una…

Calculadora de Pensión Integrada del SAR

Con la nueva calculadora integral todos los trabajadores podrán saber qué pensión obtendrán al sumar todos los componentes y en caso de querer una pensión mayor, le determinaría cuánto tienen que ahorrar adicionalmente y por cuánto tiempo

SAR IMSS y planes previsionales individualizados

Planes estatales individualizados, SAR92 ISSSTE, etc.

Independientes

La *Cuenta Integral* de ahorro para el retiro ofrece múltiples beneficios al trabajador

Propiedad

- Libre elección
- Heredable
- Beneficiarios

Portabilidad

- Ahorro Obligatorio
- Ahorro Voluntario
- Planes Privados

Servicio

- Fondos de inversión estándar c/principios:
  - Diversificación
  - Supervisión del régimen de inversión
- Comisiones competitivas
- Rendimiento de mercado
- Estados de cuenta claros y a domicilio
- Atención telefónica 24h/365d
- Herramientas por Internet (calculadoras)
- Consultas y traspasos por Internet
- Beneficios Fiscales

La nueva *Cuenta Integral* es 100% propiedad del trabajador

✓ Libre elección y cambio de administradora

El individuo podrá elegir libremente a que Afore afiliarse, así como la Siefore en que se invertirán sus aportaciones.

➡ Además en breve, podrán cambiarse de Afore, además de por la vía tradicional, por vía Internet las 24 horas, los 365 días del año

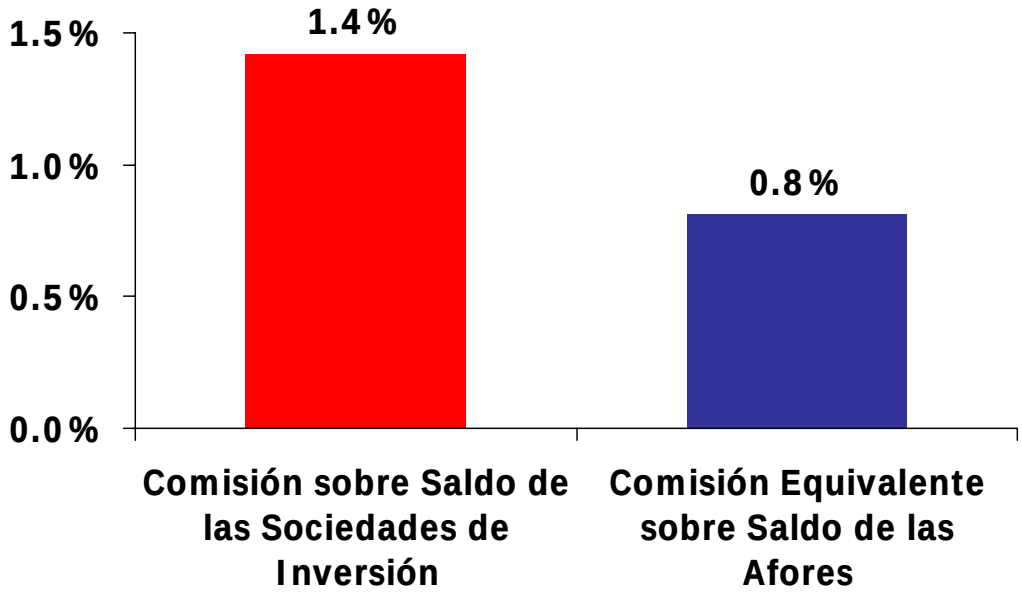
✓ Heredabilidad / Beneficiarios

En caso de fallecimiento del trabajador, las personas que el titular de la cuenta haya designado como beneficiarios podrán, además de los recursos asociados al ahorro obligatorio, retirar el ahorro voluntario de su cuenta individual.

Se trata de una cuenta que cobra comisiones competitivas, que está supervisada y que ofrece un estado de cuenta claro

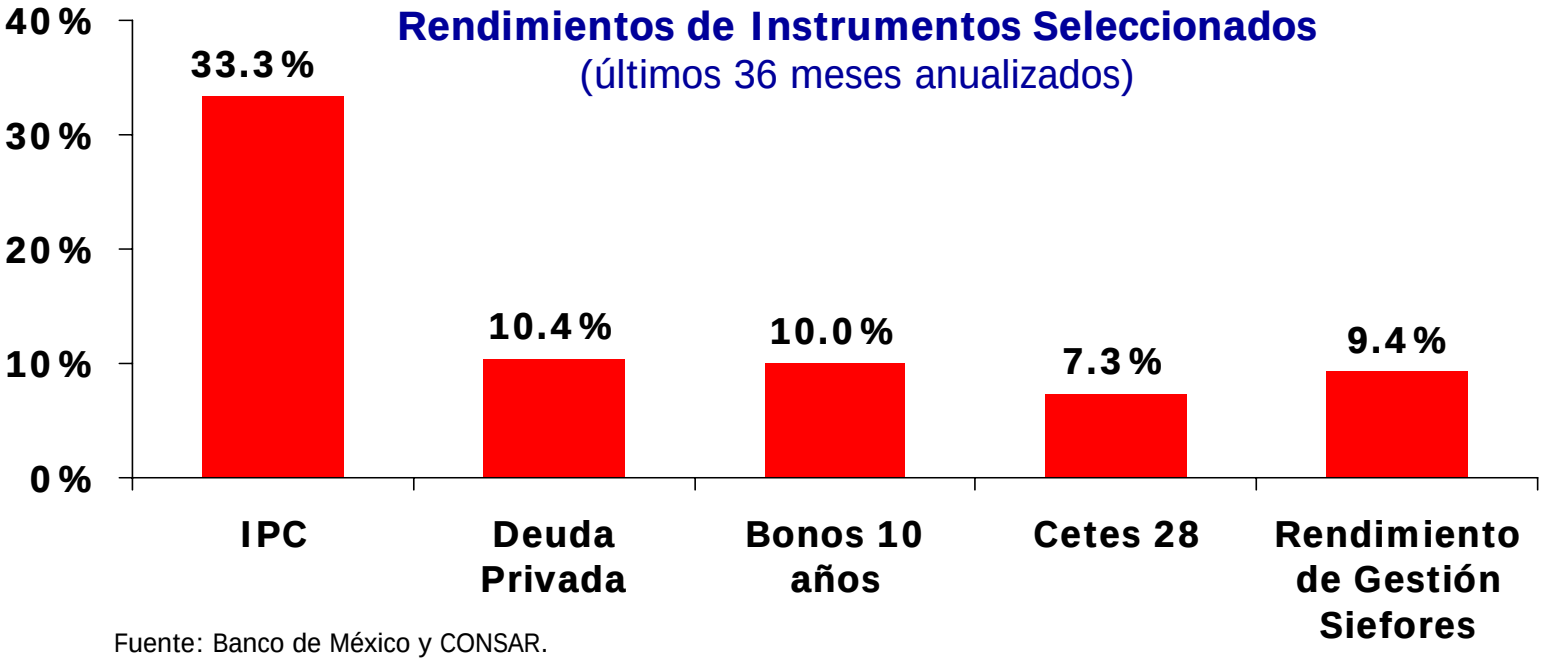
- ✓ **Al ahorro en las Afores aplicarán menores comisiones en el largo plazo con menores requerimientos de inversión**
- ✓ **Los recursos depositados en las Afores estarán seguros, ya que éstas deben cumplir con todas las reglas emitidas por la Consar, incluyendo el régimen de inversión y la administración de riesgos.**

Comisiones por Administración
(a junio de 2005)



Fuente: AMIB y CONSAR. La comisión del Ahorro Voluntario en Afore es la comisión equivalente sobre saldo a 25 años.

La *Cuenta Integral* permitirá a todos los trabajadores mexicanos invertir en una cartera diversificada

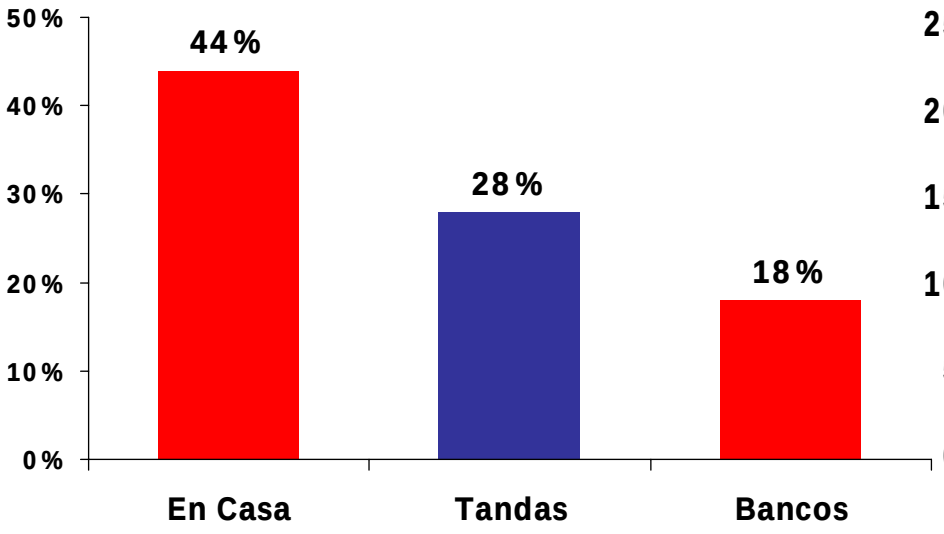


Fuente: Banco de México y CONSAR.

- ✓ El ahorro en las Afores le da al trabajador acceso a una cartera diversificada (regulación del régimen de inversión) y segura (supervisión de ese régimen de inversión por Consar)
- ✓ Da acceso a una amplia gama de instrumentos de alto rendimiento
- ✓ Portafolios estándar
- ✓ Se cuenta con asesoría patrimonial de expertos en inversiones y pensiones

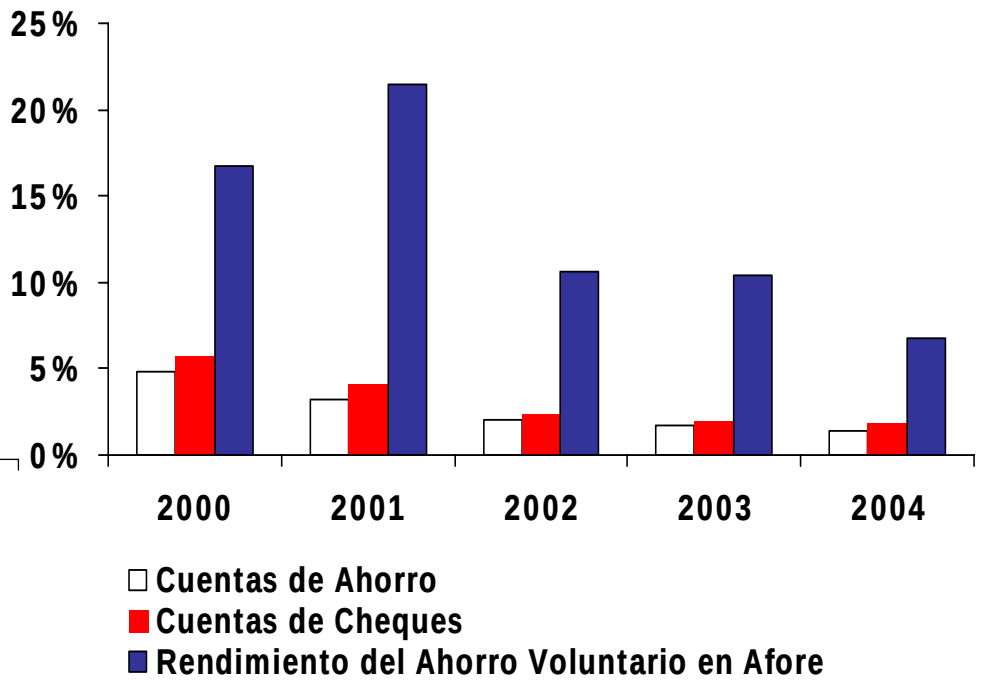
Los mexicanos podrán ahorrar de manera más segura que con alternativas populares, y con mayores rendimientos

¿Dónde Ahorran los Mexicanos?
(% de la Población)



Fuente: Encuesta nacional en viviendas sobre ahorro y deuda. Consulta Mitofsky. Julio 2004

Rendimientos del Ahorro Voluntario en Afore vs Alternativas de Ahorro Popular



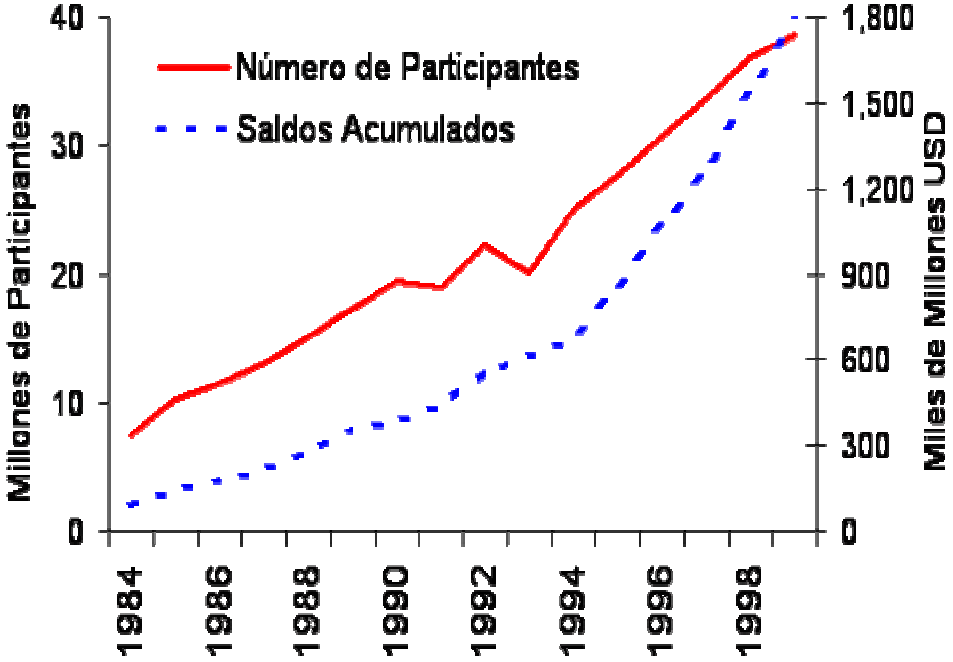
Fuente: Banco de México y CONSAR. El rendimiento del Ahorro Voluntario en Afore es el rendimiento de las SIEFORES neto del cobro de comisiones sobre saldo.

Contenido

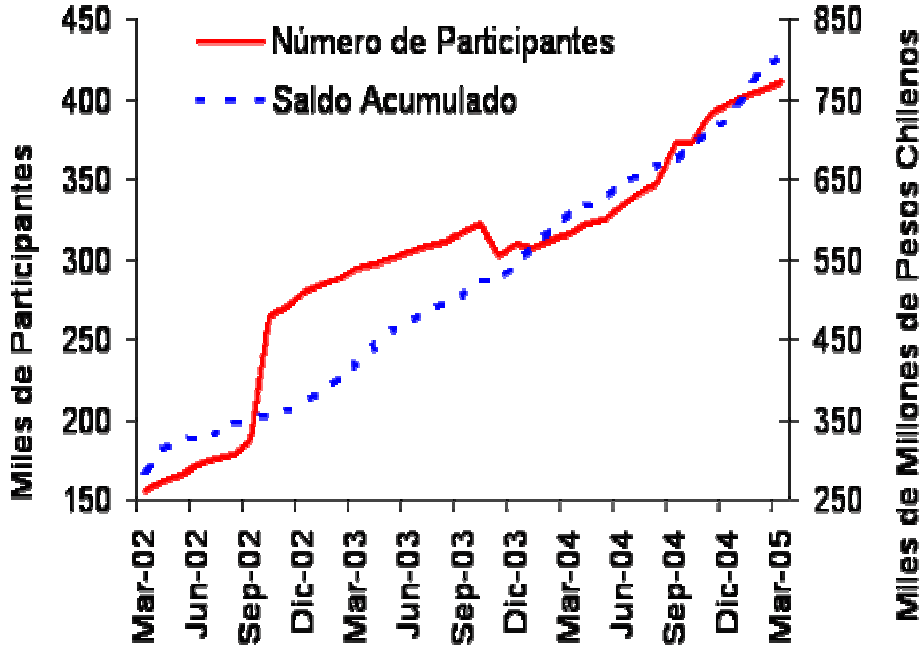
- **Ahora el SAR es para todos los mexicanos: Conformando el Sistema Nacional de Pensiones**
- **Ahora podrás ahorrar durante toda tu vida laboral, sin importar en qué sector trabajes**
- **¿Qué beneficios tiene el ahorro voluntario?**
- *Cuenta Integral* **y sus beneficios**
- **Efectos en el ahorro nacional**
- **Conclusiones**

Incrementar el número de instrumentos financieros disponibles para el ahorro previsional voluntario (Chile 2002) y otorgar incentivos fiscales a los ahorradores (Estados Unidos 1978) condujo a incrementos en el ahorro en esos países

Planes privados de pensiones en Estados Unidos (401k)

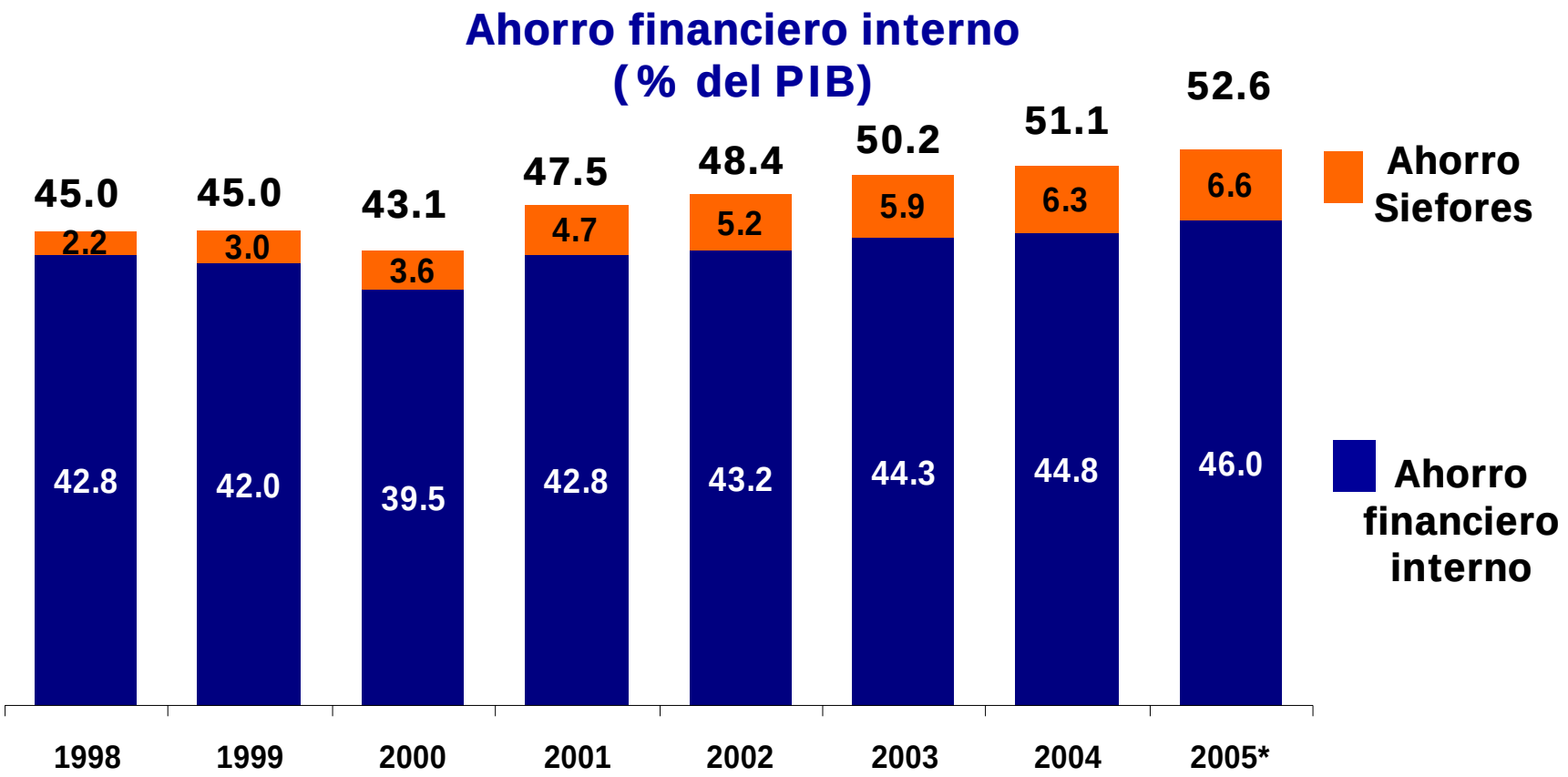


Ahorro previsional voluntario en Chile



Los cambios que entran hoy en vigor en México inciden en ambos factores simultáneamente: aumentan el número de instrumentos e intermediarios que ofrecen ahorro previsional y permiten el aprovechamiento de incentivos fiscales

El crecimiento del ahorro voluntario en el SAR que derivará de estas medidas continuará impulsando el ahorro interno del país ...



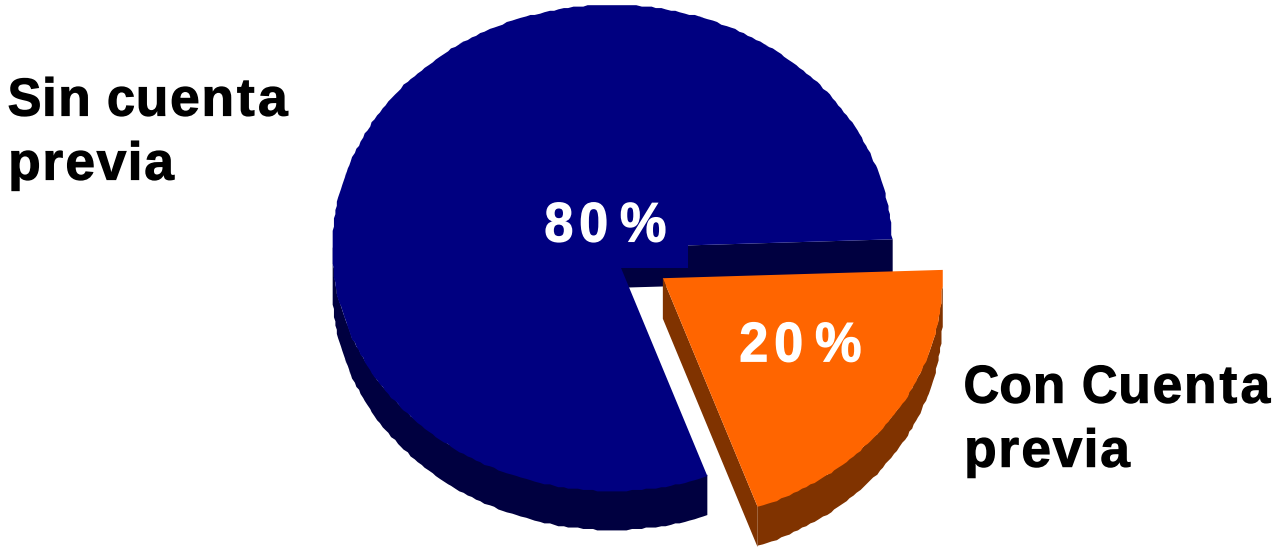
	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005*
Ahorro en Siefores/ Ahorro financiero	5.1	7.1	9.0	10.9	12.1	13.2	14.1	14.3

* A mayo 2005. FUENTE: Banxico, Consar

… y podrá contribuir a una mayor bancarización. Al acceder por primera vez al sistema financiero formal se abren otras posibilidades de servicios financieros.

Se estima que para una gran parte de los trabajadores afiliados al IMSS su cuenta individual del SAR fue su primer vínculo con el sistema financiero

Porcentaje de afiliados al SAR sin cuenta bancaria previa



Gracias al SAR cerca de 27 millones de mexicanos tuvieron acceso por primera vez a un instrumento financiero

Contenido

- **Ahora el SAR es para todos los mexicanos:**
  Conformando el Sistema Nacional de Pensiones
- **Ahora podrás ahorrar durante toda tu vida laboral, sin importar en qué sector trabajes**
- **¿Qué beneficios tiene el ahorro voluntario?**
- *Cuenta Integral* **y sus beneficios**
- **Efectos en el ahorro nacional**
- **Conclusiones**

En suma…

1. AMPLIACIÓN DE COBERTURA

Ahora el SAR es para todos los Mexicanos

Se universaliza el sistema de pensiones de cuentas individuales y se da un paso trascendental en la conformación de un Sistema Nacional de Pensiones.

Ahora todos los trabajadores y profesionistas independientes pueden ahorrar en una cuenta individual, pudiéndose incorporar 11 millones de personas.

En suma…

2. AHORRO DURANTE TODA LA VIDA LABORAL

Podrás ahorrar continuamente, estés donde estés

Ahora, sin importar la movilidad laboral, la cuenta individual podrá seguir recibiendo ahorro en todo momento, lo que conducirá a un incremento de la pensión.

Las personas que en los primeros años de su vida laboral se desempeñan como independientes, ahora no perderán esos importantes años de ahorro que conducen a una importante capitalización de rendimientos.

En suma...

3. ¿QUÉ PROPICIARÁ QUE SE DÉ EL AHORRO VOLUNTARIO?

- Un producto flexible con beneficios fiscales (para todos los ahorradores previsionales, incluyendo los afiliados al IMSS)

En suma…

4. *Cuenta Integral*

Una solución total para tu Retiro

Podrás ahorrar durante toda tu vida con un solo intermediario, especializado en ahorro previsional, e integrar todas tus aportaciones, obligatorias y voluntarias en una única cuenta, en periodos de cotización y de no cotización. Se podrá incluso integrar los recursos de los planes privados de retiro.

Todo el ahorro en esta cuenta cumple con principios de diversificación y supervisión que le dan seguridad y rentabilidad.

La cuenta tiene otros beneficios:

- Propiedad
- Servicio
- Heredabilidad
- Portabilidad
- Libre elección y cambio de administradora

En suma…

5. MAYOR AHORRO NACIONAL

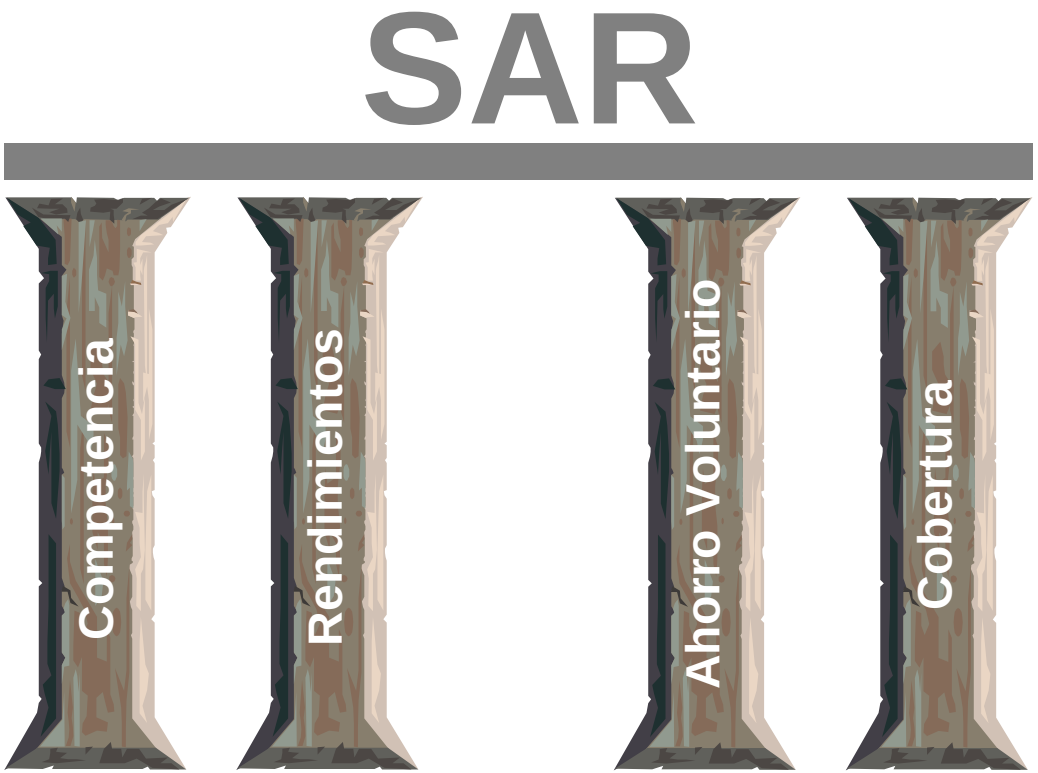
El ahorro es fuente del desarrollo nacional

Al promover el ahorro voluntario, el ahorro nacional se verá fortalecido, como muestra la experiencia internacional por los siguientes factores:

- **Más personas que pueden acceder a un vehículo idóneo**
- **Mayor número de intermediarios ofreciendo ahorro previsional**
- **Deducibilidad fiscal**

Asimismo, la apertura a trabajadores independientes contribuirá a la bancarización.

Este cambio trascendental se inserta dentro de una estrategia consistente y dirigida a fortalecer el SAR y dar pasos firmes para conformar un Sistema Nacional de Pensiones (SNP)



Durante esta Administración, se ha incrementado la competencia y ampliado el régimen de inversión para fortalecer las bases estructurales del Sistema de Ahorro para el Retiro…

…Ahora, se amplía a toda la población la cobertura del sistema y se refuerza el ahorro voluntario:

Conformando el SNP

TRABAJADOR INDEPENDIENTE…
¡TU ERES LA PIEZA QUE FALTABA!

www.consar.gob.mx

Apertura del SAR a los todos los mexicanos

Agosto 2005