

CHECK-LIST DE UN BUEN PROCESO DE PENSIÓN

ACTIVA
Confía en tu futuro



LAS ETAPAS DEL PROCESO DE PENSIÓN QUE SON INDISPENSABLES

Cuando te vas a pensionar, estás tomando quizás la decisión financiera más importante de tu vida. Para hacerlo bien, es preciso llevar a cabo una serie de pasos. Muchos de ellos son absolutamente particulares a la persona que se pensiona. Por ello, no debes dejarte guiar por “lo que hizo tal o cual conocido”, sino que por lo que es verdaderamente conveniente a tu caso personal y familiar. Los pasos de un proceso de pensión son los siguientes:

1

REVISAR LAS POSIBILIDADES DE USO DE TUS RECURSOS PREVISIONALES AHORRADOS

Reflexionar acerca de cómo te conviene usar los ahorros previsionales que posees: si los retiras ahora o más adelante, si deseas recibir una pensión mayor ahora o más adelante, tus temas de herencia, la protección a tu cónyuge o a un determinado hijo, entre otros.



2

CHEQUEAR SI POSEES EXCEDENTE DE LIBRE DISPOSICIÓN (ELD) CON EXENCIÓN TRIBUTARIA

Evaluar si puedes retirar recursos como ELD con algún tipo de exención tributaria (ahorro de impuestos), de acuerdo a la ley. Esto tiene relación con tu necesidades de liquidez y financiamiento en el tiempo.



3

REVISIÓN DE LAS CUENTAS PREVISIONALES

Revisar si hay lagunas injustificadas o rezagos en tus cuentas de la AFP, si tienes derecho a un Bono de Reconocimiento y si éste está bien calculado.





4

DISEÑO DE SOLICITUD DE OFERTAS A RECIBIR

Planificar este diseño para que responda a las posibilidades de financiamiento que necesitas, a tu predisposición al riesgo, a las coberturas aseguradas que deseas, a las necesidades de flujo de dinero en el tiempo (cuándo necesitarás más dinero y cuándo menos), a cuánto te conviene enviar a una Compañía de Seguros y cuánto a una AFP, si deseas optar por una modalidad compartida, etc. Generalmente le damos poca importancia a este paso. A veces dejamos que sea la persona que nos atiende en la AFP la que solicite las ofertas que le parecen adecuadas. Es imperativo que antes de pedir ofertas, hayas hecho un discernimiento acabado acerca de qué quieres solicitar: por ejemplo, una pensión al doble el primer tiempo, o una modalidad de pensión mixta que te permitirá retirar los primeros años más recursos por medio de retiros anuales de Excedentes de Libre Disposición, asegurar a un hijo o asegurar a nuestro cónyuge, etc.



5

REVISIÓN SCOMP

Revisar el certificado de ofertas de pensión, SCOMP. Ahí mirar todas las modalidades ofertadas, si ninguna de ellas resulta cercana a tus necesidades, se tiene la posibilidad de pedir un segundo y hasta un tercer SCOMP para poder revisar en detalle hasta llegar a la modalidad que más se adecue a tus necesidades y a tus intereses. Hay además una segunda alternativa, si has recibido al menos tres ofertas de pensión en los certificados de oferta para un mismo tipo de pensión y con condiciones especiales en Renta Vitalicia, podrás optar por un remate de tu pensión, para obtener la mejor oferta para tu pensión.

6

AJUSTES AL PLAN DE SALUD

Reevaluar el plan de salud que tendrás de ahora en adelante, dado que recibirás una pensión. Solicitar nuevo FUN (Formulario Único de Notificación) en la ISAPRE, si estás afiliado(a) a una.

