

La importancia de una buena asesoría previsional



María Luisa Andueza, Economista, Gerente General Activa Previsión, Asesora Previsional Acreditada por la Superintendencia de Pensiones.

Pensionarse es quizás la decisión financiera más importante que se toma en la vida, porque define el cómo se vivirá los siguientes hasta 40 años. La manera en que una persona planifica, revisa y conduce su proceso de pensión, sí incide en el monto final que recibe, y conocer el abanico completo de opciones que tiene es la clave de un buen proceso.

Pensionarse es una decisión compleja por la cantidad de variables que se deberán manejar para tomar buenas decisiones. Formas y procesos de pensión hay muchos y el cómo y cuándo una persona decida hacerlo, es uno de los factores que más influirá en el monto de su pensión. Para realizar un proceso exitoso, se deberán responder a preguntas como: ¿debo pensionarme ahora o después?, ¿necesitaré contar con más ingreso en este momento o más adelante?, ¿cómo uso mis fondos previsionales de la forma más eficiente?, ¿cómo combino mi pensión con otros ahorros?, ¿cómo dejo protegida a mi familia?, ¿qué opciones permiten herencia? y si no las permiten ¿qué hago?, ¿me conviene recibir siempre el mismo monto de pensión o en unos periodos más o menos? ¿cómo sé que estoy solicitando la modalidad de pensión más adecuada para mí?....Son muchas las preguntas relevantes, y cada caso es un "traje a la medida".

En Activa llevamos más de 20 años acompañando a personas y empresas para buscar juntos la mejor solución a cada caso particular. Estamos acreditados por la Superintendencia de Pensiones, somos 100% independientes de AFPs y Compañías de Seguros, y absolutamente transparentes en todos nuestros costos.

Nuestro compromiso

Todos nuestros asesores están suscritos al código de Conducta y Ética de Activa Previsión. Esto implica que ellos:

1

No reciben ningún otro ingreso, comisión o incentivo adicional a los honorarios estipulados por ley, ofrecen un servicio 100% independiente, y presentan y negocian siempre las mejores alternativas para el cliente aún en desmedro de sus propias comisiones.

2

Proporcionan a los clientes información clara y completa sobre los productos financieros, los honorarios, costos y cualquier otro aspecto relevante del asesoramiento que estén proporcionando.

3

Están siempre a disposición para resolver y acompañar todas las inquietudes hasta finalizar el proceso y en las gestiones posteriores a éste, para su tranquilidad en cada decisión.

4

Actúan con absoluta honestidad y transparencia en todas sus interacciones con los clientes y otras partes interesadas, respetan la privacidad de la información del cliente y mantienen la confidencialidad de sus datos personales y financieros.

5

Evitan situaciones en las que sus intereses personales puedan entrar en conflicto con los intereses de sus clientes.



¿Qué es ser asesorado/a?

- ✓ Es tomar cada decisión de la mano de expertos 100% independientes y acreditados.
- ✓ Es estar acompañado o acompañada en cada paso y trámite.
- ✓ Es saber que se revisará cada detalle de tu proceso, para chequear que cada documento, cada cartola y cada oferta esté correctamente diseñada.
- ✓ **Es tener el beneficio de explorar la oferta completa de posibilidades que existen en el mercado de la mano de expertos que te ayudarán a diseñar tu "traje a la medida" respecto del monto de la pensión que necesitas en el tiempo, la protección de tu grupo familiar, el pago de impuestos y el acceso a tus recursos.**
- ✓ Es tener la certeza de que un equipo de expertos que te ayudará a obtener las mejores ofertas de pensión, revisando todo el mercado y ayudándote a solicitar un remate si es que es lo mejor para ti.
- ✓ Es tener a alguien a tu lado para preguntar todo lo que necesites, durante todo el proceso y en las gestiones posteriores a éste.
- ✓ **En conclusión, es saber que no sólo se te orientará respecto a lo previsional, si no que como esto conversa con todas tus finanzas familiares, la herencia y la protección de tu grupo familiar.**

Costos de nuestra asesoría

- La asesoría previsional de Activa es totalmente independiente, por eso comparamos de forma objetiva todas tus opciones de pensión y, junto a ti, diseñamos la mejor estrategia para solicitar ofertas y te apoyamos en la decisión de elegir la más conveniente para ti y tu familia. Tienes a tu disposición toda nuestra experiencia y experticia, que compensa con creces el valor de la asesoría. Te acompañamos en cada paso de tu proceso de pensión, para que tomes la mejor decisión con confianza y tranquilidad
- Según lo establecido en el Decreto Ley 3.500, la asesoría previsional tiene un costo regulado por la Superintendencia de Pensiones: Si eliges un Retiro Programado, el honorario corresponde al 1,2% de tu ahorro en la cuenta de capitalización individual, con un tope máximo de 36 UF. Si optas por una Renta Vitalicia, el honorario es del 1,5%, con un máximo de 60 UF.
- Este pago se descuenta de tu fondo de pensiones, pero lo realiza directamente la AFP o la Compañía de Seguros que elijas. Es importante que sepas que esta comisión es el único costo, sin gastos ocultos, de ventas ni administrativos adicionales.



¿Qué ofrece nuestra asesoría a diferencia de las AFP o Compañías de Seguros?



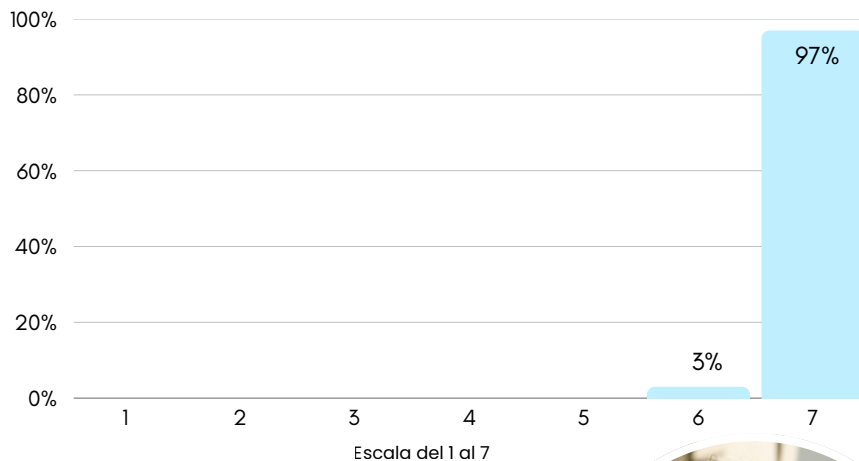
Etapas	Servicio	Activa	AFP	Cías de Seguros
Revisión integral de la situación del cliente y diseño de la estrategia de pensión	Revisión de cuentas previsionales para detectar lagunas previsionales injustificadas, cotizaciones no imputadas, etc.	✓	*	
	Revisión conjunta de todas las modalidades de pensión y sus características en torno a la herencia, propiedad de los fondos, variación del monto a recibir, entre otros. Conocer en detalle cada modalidad de pensión es clave para partir tomando una buena decisión.	✓		
	Levantamiento de elementos individuales y familiares para la detección de la mejor modalidad de pensión para el cliente: necesidades de ingresos ahora, protección especial a algún beneficiario, necesidad o voluntad de dejar herencia, disposición personal al riesgo, necesidades de flujo en el tiempo, etc.	✓		
	Análisis del impacto tributario de las alternativas de pensión, considerando la totalidad del patrimonio.	✓		
	Posibilidades de uso de los distintos ahorros previsionales del cliente y ventajas y desventajas de cada una de ellas.	✓		
	Estimación del monto del Excedente de Libre Disposición, si aplica, bajo diferentes escenarios de compromiso de recursos. Especial atención tendrán aquí el resguardo de la liquidez y los beneficios tributarios asociados a cada retiro.	✓		
	Diseño en detalle del Certificado de Ofertas de pensión, SCOMP. Esta etapa es fundamental para el éxito del proceso de pensión, (modalidades, % destino recursos a cada modalidad, condiciones especiales de cobertura (periodos garantizados, aumento temporal de pensión, etc.) a partir de la estrategia diseñada en el punto anterior.	✓		
	Solicitud de SCOMP.	✓	✓	✓
	Revisión de las ofertas del SCOMP, respecto de todas las modalidades conversadas en la etapa anterior del diseño, si ninguna de ellas resulta cercana a tus necesidades, se tendrá la posibilidad de solicitar 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.	✓		
	Opción por un remate para tener la pensión más alta posible. Esto para aquellas personas en que hayan recibido al menos tres ofertas de pensión vinculadas a una Renta Vitalicia, en los certificados de oferta para un mismo tipo de pensión y sus condiciones especiales de cobertura.	✓	✓	✓
	Alerta para dejar sin efecto el trámite, en caso de caídas del valor de los fondos, para evitar pérdidas para el cliente.	✓		
	Apoyo en el trámite mismo del cierre de pensión	✓		
Apoyo en gestiones post Pensión	Seguimiento del traspaso de fondos desde AFP y revisión del monto de la pensión pagado acorde a lo pactado.	✓		
	Monitoreo del mercado para detectar cuando es conveniente cambiar modalidad de pensión, si aplica.	✓		
	Orientación para gestión de beneficios post pensión (Isapre, asignación familiar, retiro Fondos AFC, entre otras gestiones).	✓		
	Monitoreo del pago del Excedente de Libre Disposición, de acuerdo a modalidad y plazos escogidos por el cliente, si aplica.	✓		

* Si bien las AFP no revisan las cuentas, hay algunas que informan los periodos con lagunas previsionales.



¿Qué dicen los clientes de nuestra asesoría?

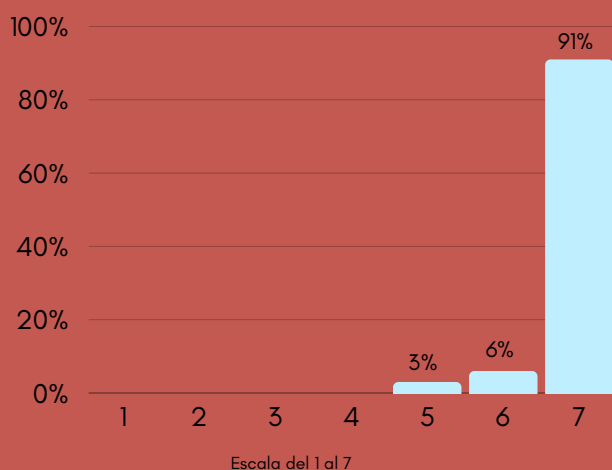
A lo largo de nuestra trayectoria hemos asesorado a más de 1.000 personas en su proceso de pensión. El 97% de los clientes encuestados en los últimos 4 años, califica con la nota máxima el conocimiento técnico de Activa



El 100% de los clientes encuestados recomiendan la asesoría recibida por Activa



El 91% de los clientes encuestados califica la asesoría recibida con una nota 7, y el 97% sobre 6.



"El proceso y la atención de la ejecutiva fue muy eficiente, clara en sus explicaciones y disponible para cualquier consulta. Felicidades!!"

"La atención recibida fue destacable"

"Muy buena asesoría"

"El servicio es de calidad"

"Excelente y oportuna asesoría"

"Fue excelente la asesoría. Siempre preocupados de todo y todo funcionó perfecto"

"La asesoría fue muy completa siempre preocupados de como iban las cosas"

"Me siento muy satisfecha con la atención entrega por las asesoras"

"Me siento muy satisfecha con la atención entregada por las asesoras"

"Seguir manteniendo la calidad de atención"

"Excelente atención, preocupación permanente por el trabajo que realizan"

"Las asesoras fueron muy claras en la información que me entregaron"

"El trabajo muy profesional. Todo dentro de mis expectativas"

"Me pareció una muy buena experiencia y estoy muy agradecida de la asesoría"

"Me parece que la asesoría desde lo general a lo particular es bien completa. Para mí lo más importante de este proceso es que nunca dejé de sentir el apoyo a mis consultas, dudas, confusiones, etc."

"Mi experiencia fue muy buena"

"La asesoría fue clara, completa y muy conveniente"

"Toda la información fue muy clara"

