

ALEMANIA

CÁLCULOS Y PREVISIONES DEL SEGURO ESTATAL DE PENSIONES

A finales de enero de 2009 tuvo lugar la reunión anual de evaluación del seguro estatal de pensiones, en la que participaron el Ministerio de Trabajo y Asuntos Sociales y el organismo de pensiones Deutsche Rentenversicherung Bund. Este grupo de expertos presentó un balance provisional contable referido a 2008 y describió las posibles perspectivas económicas del seguro para 2009¹¹. Destaca la continuación de la buena situación de la economía alemana durante 2008 ya que, a pesar de la crisis de los mercados financieros, no se percibieron aún durante ese año graves repercusiones.

Balance provisional de 2008

Ingresos

Recaudación por cotizaciones

La recaudación por cotizaciones ascendió en 2008 a unos 179.100 millones de euros, 5.300 millones más que en 2007 (+3,1%). Conforme a la distribución establecida y a la evolución de la cifra de asegurados, de este total unos 72.800 millones de euros correspondían a los organismos gestores regionales y unos 106.300 millones a los organismos federales.

Cotizaciones obligatorias

El incremento de las cotizaciones procedentes de ingresos salariales es una muestra de la repercusión de los cambios retributivos y de la cifra de trabajadores en esta recaudación. Si se observan las cotizaciones salariales (prescindiendo del empleo de poca consideración), las recaudaciones han crecido nominalmente un 3,9%, de 150.600 millones de euros en 2007 a 156.5 millones en 2008. Este incremento es idéntico al aumento de la masa salarial que, según los pronósticos provisionales del Gobierno, se habría situado en el 3,9% en 2008, como resultado de un aumento del promedio de trabajadores en 1,7 puntos y de los salarios per capita de un 2,2%.

Cotizaciones por empleos de poca consideración (mini-empleos)

Las cotizaciones procedentes de empleos de poca consideración aumentaron en 2008 en cerca de 70 millones llegando a unos 3.000 millones de euros, dentro de los cuales están incluidos los 340 millones adicionales resultantes del aumento de la cuota global de cotización a partir de julio de 2006 que pasó del 12% al 15%, cuya diferencia se descuenta de las transferencias estatales. En diciembre estaban registrados

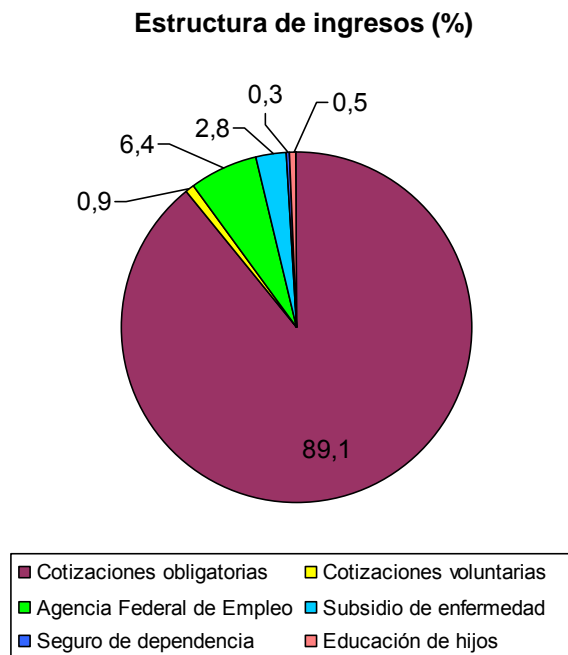
¹¹ Genzke, Jürgen, Das vorläufige Rechnungsergebnis der allgemeinen Rentenversicherungen für das Jahr 2008 und Ausblicke auf das Jahr 2009, en RVaktuell 4/2009, 134 - 141

6,8 millones de mini-empleados, unos 300.000 más en comparación interanual, con un promedio anual de 6,7 millones de personas con mini-empleos. Estas cifras representan una remuneración media por caso y mes de 250 euros.

Otras cotizaciones

Los importes de las cotizaciones voluntarias ascendieron en 2008 con 600 millones de euros a un nivel similar al año anterior. Sin embargo, se redujeron las cotizaciones a la Agencia Federal de Empleo. Tras 5.800 millones en 2007, en 2008 se registraron ingresos de 5.000 millones (-14%). No obstante, el incremento de las cotizaciones al seguro de pensiones para las prestaciones por incapacidad temporal abonadas en 2008 hizo que los ingresos superaran ligeramente la cantidad del año anterior con cerca de 1.500 millones de euros. En cuanto al seguro de dependencia, las cotizaciones abonadas por las aseguradoras permanecieron invariadas en 900.000 euros. Y, por último, las cotizaciones que paga el Estado por los períodos de educación de hijos ascendieron como en el año anterior a 11.500 millones de euros.

El porcentaje de los ingresos por cotizaciones con respecto al total de ingresos del seguro de pensiones ascendió en 2008 al 75,4%.



Transferencias estatales

El Estado participa en la financiación del seguro de pensiones aportando recursos obtenidos a través de la recaudación de los siguientes impuestos: la contribución general, la contribución adicional consistente en un 1% del impuesto sobre el valor añadido y la recaudación procedente de los incrementos del impuesto

ecológico desde el año 2000. Desde 1992 el importe de la participación estatal varía no sólo en base al incremento salarial del año anterior, sino también a las modificaciones de los tipos de cotización. El conjunto de la aportación estatal ascendió en 2008 a 56.400 millones de euros, con los que se cubrió un 27,7% del gasto del seguro de pensiones. En relación con la totalidad de ingresos esta cantidad supone un 23,8%. De esa cantidad 38.200 millones de euros provienen de la contribución general (länder occidentales: 30.100 millones; orientales: 8.100 millones), cubriendo un 18,8% del gasto de las pensiones. Con respecto al año anterior (38.100 millones de euros) la diferencia fue mínima (+0,4%). Hay que tener en cuenta que de esta cantidad hay que reducir los 340 millones de euros resultantes del aumento de la cuota global de cotización de los mini-empleos. El segundo componente, la aportación adicional, se emplea para cubrir partes de las prestaciones no cubiertas por las cotizaciones y su volumen se corresponde con un punto porcentual de los ingresos procedentes del IVA. En 2008 el Estado transfirió por este concepto unos 8.900 millones de euros (länder occidentales: 7.000 millones), con lo que se cubrió un 4,4% del gasto del seguro. Por último, los ingresos procedentes del impuesto ecológico ascendieron a 9.300 millones de euros (länder occidentales: 7.400 millones), un 4,6% del gasto.

Rendimientos de capital

Los rendimientos generados por inversión de capital, en su mayor parte fondos a plazo fijo, fueron, con 750 millones de euros, poco significativos para la totalidad de los ingresos (0,3%). No obstante, con respecto a 2007 esta cantidad significó un aumento de casi el 90%.

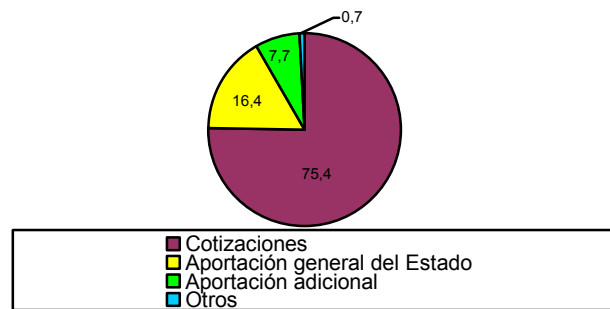
Reintegros de fondos públicos

Los reintegros procedentes de los fondos de previsión ascendieron en 2008 a 700 millones.

Otros

El seguro de pensiones recaudó por otros conceptos 400 millones de euros, 300 de los cuales son restos del denominado seguro ambulante de pensiones (períodos cotizados en el seguro de la minería pero abonados por el seguro general de pensiones).

Ingresos del seguro general de pensiones en 2008 (%)
237.400 millones de euros (+5,1%).



Gastos

Pensiones

En 2008 los gastos de las pensiones abonadas ascendieron a 203.200 millones de euros (länder occidentales: 160.600 millones; orientales: 42.600 millones). Con respecto a 2007 este importe significó un aumento de 2.500 millones (1,3%). Un 0,8% de este incremento se debe al ajuste de las pensiones (0,54% a partir de julio de 2007 y 1,1% a partir de julio de 2008). El resto se debió al aumento en 80.000 de la cifra de pensiones abonadas durante el año, que totalizan 23.530.000 distribuidas así:

- 16.710.000 pensiones de jubilación (2007: 16.590.000),
- 1.530.000 pensiones de incapacidad (1.540.000) y
- 5.290.000 pensiones de viudedad u orfandad (5.320.000).

En 2008 el Estado abonó como en 2007 aproximadamente 300.000 pensiones en concepto compensación a los pensionistas de la antigua RDA.

En el capítulo de gastos del seguro de pensiones no se tienen en cuenta prestaciones procedentes de otras modalidades de previsión, complemento social o pensiones honoríficas ni pagos efectuados por el Estado como prestaciones derivadas de la reunificación alemana.

El porcentaje de los gastos por el pago de pensiones con respecto al total de gastos del seguro de pensiones ascendió en 2008 al 87,0%.

Seguro de enfermedad de los pensionistas

El gasto ocasionado por el pago de las cotizaciones de los pensionistas al seguro de enfermedad en 2008 fue de 14.000 millones de euros, un 6% sobre el total de gastos. En relación con el pago de las pensiones, los importes abonados por el seguro de pensiones a las aseguradoras de enfermedad fueron del 7,1% en los länder occidentales y del 6,9% en los orientales.

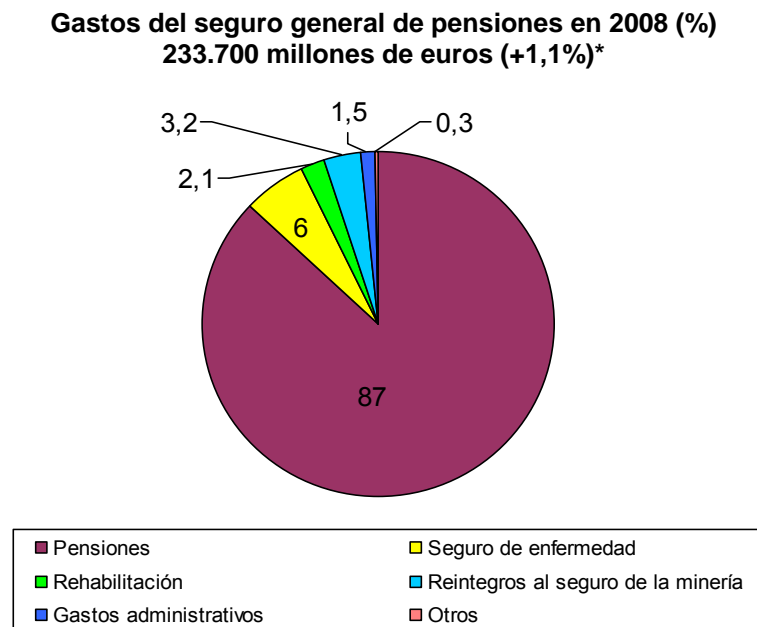
Tratamientos de rehabilitación

En 2008 se abonaron para tratamientos de rehabilitación 4.800 millones de euros (organismos regionales: 2.700 millones, estatales: 2.100 millones). El porcentaje con respecto al total de gastos del seguro fue del 2,1%.

Gastos administrativos y otros

Los gastos administrativos ascendieron a 3.500 millones de euros (organismos regionales: 2.100 millones, estatales: 1.400 millones), 1,5% del gasto total.

Otros gastos se refieren a pagos al seguro de la minería por el seguro ambulante de pensiones (7.500 millones de euros) y por períodos de educación de hijos (400 millones).



* Organismos regionales: 96.700 millones de euros, estatales: 137.000 millones

Situación financiera: reserva de sostenibilidad y liquidez

A finales de 2008 la reserva de sostenibilidad tenía un volumen de 16.000 millones de euros, más de 4.500 millones con respecto al año anterior, lo que se corresponde con una recaudación mensual. El volumen mínimo de la reserva asciende a 3.200 millones de euros (0,2 mensualidades). Gracias al incremento de la reserva de sostenibilidad, la liquidez aumentó 4.400 millones situándose en 16.400 millones de euros.

Previsiones para 2009

Además del balance provisional para 2008, otros factores determinan el cálculo de la evolución para 2009, en particular la evolución del mercado laboral, teniendo en cuenta los siguientes parámetros: tipo de cotización al seguro de pensiones, incremento salarial bruto de los trabajadores, variación del número de personas ocupadas, promedio anual de la cifra de desempleados y revalorización de las pensiones.

El Gobierno alemán prevé en su informe de primavera sobre la economía los siguientes valores económicos para 2009:

- Aumento de las remuneraciones sujetas a cotización: 2,1% (previsiones octubre 2008: 2,8%)
- Aumento de trabajadores cotizantes: -0,8% (-0,1%)
- Aumento del salario sujeto a cotización: 1,3% (2,7%)
- Promedio de desempleados: 3.268.000 (3.263.000)

Revalorización de las pensiones y provisiones para 2009

La revalorización de las pensiones se basa en tres factores:

- el factor de remuneración,
- el factor de cotización,
- el factor de sostenibilidad.

Según los datos disponibles para la revalorización de las pensiones en 2009, ésta consistirá en un 2,41% para los länder occidentales y un 3,38% para los orientales.

Con el tipo de cotización definido para 2009 del 19,9%, los expertos calculan un superávit presupuestario de 1.100 millones de euros. Para la reserva de sostenibilidad se calcula para 2009 el siguiente resultado en comparación con 2008:

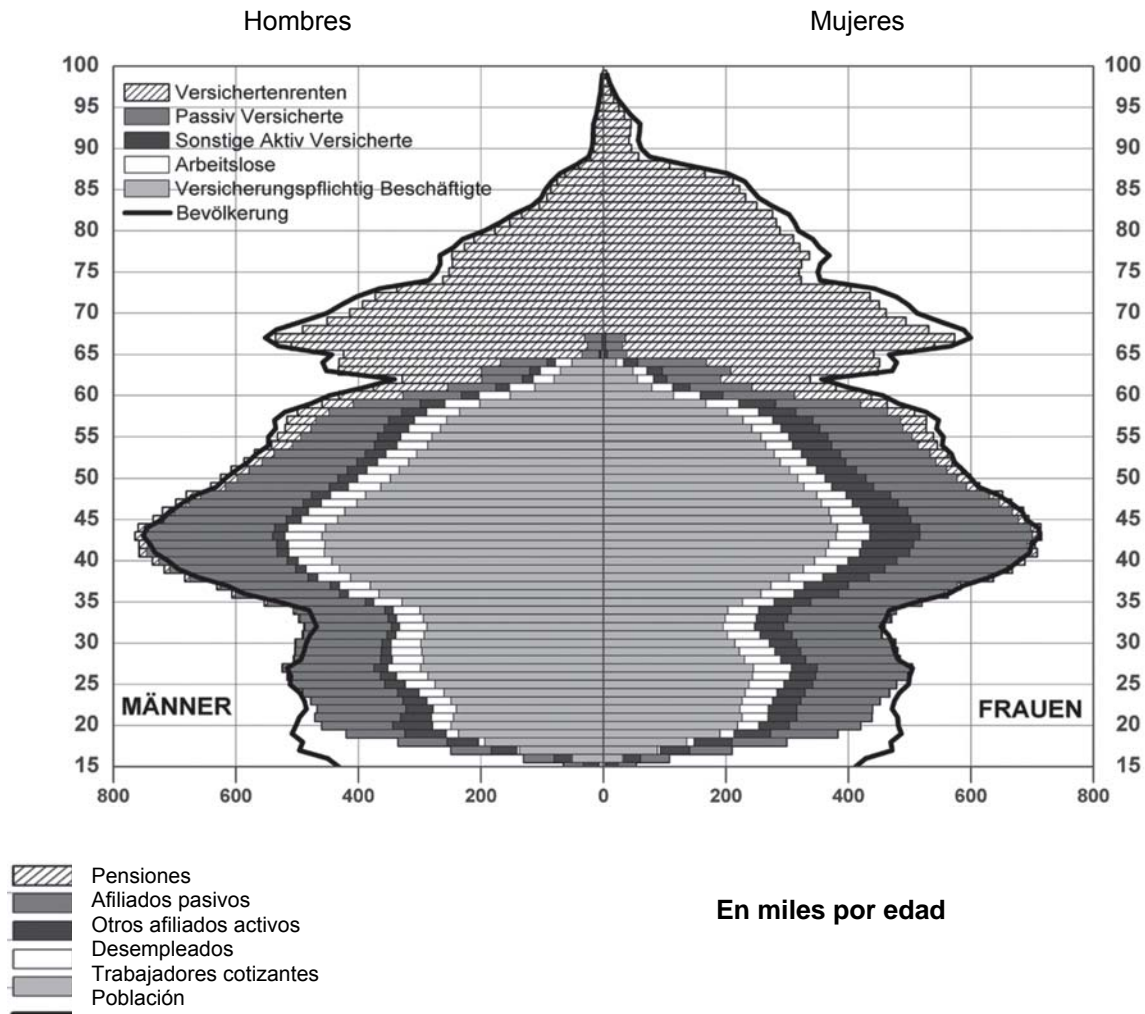
- Reserva de sostenibilidad en miles de millones de euros: 18,1 (2008: 16,0)
- Reserva de sostenibilidad en mensualidades: 1,09 (2008: 1)

En base a estos datos no se prevén problemas de liquidez para 2009.

Evolución de la afiliación en el seguro alemán de pensiones

El organismo alemán de pensiones ha presentado un análisis de la evolución de la afiliación entre 1998 y 2007 en base a la estadística anual de afiliados al seguro y a los datos de afiliación y de población a

31/12/2007¹². La siguiente pirámide poblacional muestra que gran parte de la población mayor de 19 años está asegurada de forma activa o pasiva en el organismo de pensiones, o perciben una pensión. Así, en la fecha de referencia un 82% de la población de Alemania estaba afiliada al seguro de pensiones y un 22% percibía una pensión. Con excepción del casi 14% de menores de 15 años, prácticamente toda la población alemana tenía alguna relación con el seguro de pensiones. El porcentaje de trabajadores cotizantes en edad laboral (20-64 años) superaba en los hombres el 54% y en las mujeres era del 45%. Entre 60 y 65 años se observa la reducción de la afiliación y el aumento de pensionistas.



Incremento de las cifras de afiliados que no perciben pensión

En la última década se constata un incremento de casi el 2,2% (+4,4%) en las cifras de afiliados que no perciben pensión, aunque en este período ha tenido lugar un desplazamiento estructural de los afiliados pasivos a los activos. Mientras que la cifra de estos últimos con respecto a todos los afiliados sin pensión ha aumentado del 61% al 67%, en el caso de los afiliados pasivos se registró una reducción del 39% al 33%. Esta transformación se debe a la obligación de asegurar a los trabajadores mini-empleados. Así pues, en la

¹² Kaldybajewa, Kalamakas, Versicherte der Deutschen Rentenversicherung: Aktuelle Entwicklung, en: RVaktuell 3/2009, 83 - 89

suma de todos los afiliados activos están incluidos actualmente unos tres millones de asegurados que ejercen un trabajo con un tope salarial de 400 euros al mes.

Otro motivo de este aumento de los afiliados activos a partir de 2005 es la inclusión de los perceptores del subsidio social en este concepto en el marco de las reformas laborales Hartz IV, que fusionaron este subsidio con la prestación por desempleo e instauraron la obligación de cotizar.

A finales de 2007, la cifra de afiliados que no perciben pensión había aumentado un 0,3% situándose en 52.140.000 (2006: 51.70.000) debido al aumento de los afiliados pasivos en aprox. 200.000 y el descenso de los activos en 30.000.

Aumenta el empleo sujeto a cotizaciones al seguro de pensiones

En los años de auge económico 1999 a 2002 el empleo sujeto a cotizaciones al seguro de pensiones fue mayor que el registrado en la siguiente fase marcada por una crisis económica que duró hasta 2005, para volver a subir hasta 2007. Con respecto a 2006, en ese año aumentó la cifra de trabajadores cotizantes, con 26.130.000, en más de 690.000 (+2,7%), casi el mismo nivel que en el año 2000.

En comparación con 1998, en 2007 la cifra de trabajadores cotizantes aumentó en 1.200.000, sobre todo en los mayores de 48 (+4%) y de 58 (+10-15%). En el grupo de edad entre 30-40 años esa cifra se redujo o permaneció invariable.

Jornada parcial por edad

Desde la reintroducción de la jornada parcial por edad en 1996 aumentó el número de afiliados que se acogieron a esta posibilidad hasta cerca de 500.000. No obstante, mientras que entre 1998 y 1999 la cifra aumentó en un año de 49.000 a 120.000 (+144%), a finales de 2003 el aumento fue del 20% y en 2007 del 1%.

Descenso del número de trabajadores por cuenta propia asegurados

La cifra de trabajadores por cuenta propia afiliados al seguro de pensiones se mantuvo constante en unos 220.000 hasta el año 2003. Después, con la reforma para los fundadores de empresas, la cifra fue aumentando continuamente hasta 400.000 en 2005, ya que a partir de 2003 todas las personas que percibían un complemento de la Agencia Federal de Empleo para la creación de una empresa tenían la obligación de afiliarse al seguro de pensiones. A partir de 2006 se observa un descenso de los trabajadores por cuenta propia asegurados; a finales de 2007 este descenso fue del 21,2% (-290.000) en comparación interanual, a causa de la sustitución en 2006 de este complemento por otro que no exige la afiliación al seguro de pensiones.

Fluctuaciones en los mini-empleados

La cifra de los mini-empleados se disparó en 1999 con la obligación de alta en la seguridad social y en 2004 con la posibilidad de realizar una actividad de este tipo como empleo adicional. A partir de 2006 en que se incrementó el tipo global de cotización para el empleador pasando del 12% al 15%, muchos trabajadores mini-empleados hacen uso de la posibilidad de completar esta cuota hasta el 19,9% aportando ellos mismos la diferencia hasta llegar al tipo general de cotización y asegurarse así períodos completos cotizados. El grupo que se acoge a esta opción aumentó de 190.000 a 240.000 (+23,6%), mientras que los clásicos mini-empleados bajaron un 1,2% a 5.040.000 a finales de 2007.

Afiliados al seguro de pensiones que no reciben pensión a 31 de diciembre (millones)

Año	Afiliados sin pensión	Afiliados activos	De ellos						Afiliados pasivos
			Trabajadores		Benefic. prestación desempleo	Autónomos	Afiliados voluntarios	Mini-empleados	
			Total	Jornada parcial por edad					
1998	49,95	30,60	24,90	0,05	3,38	0,22	0,80	X	19,36
1999	50,68	33,25	25,51	0,12	3,35	0,22	0,71	2,30	17,43
2000	51,11	33,83	26,14	0,21	3,13	0,22	0,66	2,57	17,28
2001	50,84	33,61	25,73	0,28	3,36	0,22	0,60	2,58	17,23
2002	51,42	33,92	25,57	0,33	3,91	0,21	0,56	2,56	17,50
2003	51,42	33,36	25,01	0,40	4,07	0,24	0,51	2,49	18,06
2004	51,42	33,54	24,86	0,47	4,10	0,34	0,48	4,61	17,87
2005	51,73	34,72	24,82	0,50	5,77	0,40	0,44	4,93	17,01
2006	51,97	35,02	25,44	0,53	5,55	0,37	0,41	5,10	16,95
2007	52,14	34,99	26,13	0,53	4,52	0,29	0,39	5,04	17,15

Fuente: Estadísticas del organismo alemán de pensiones