

## ALEMANIA

### **INFORME ANUAL DEL GOBIERNO SOBRE LAS PENSIONES**

---

El Gobierno Federal acaba de aprobar el informe anual sobre la evolución y el futuro del seguro de pensiones. El núcleo del informe es el cálculo previo de la evolución de los fondos.

#### **Resumen**

Los pronósticos contenidos en el informe correspondiente al año 2006 tienen en cuenta la nueva legislación en parte ya adoptada y en especial se prevé el aplazamiento de la edad de jubilación de 65 a 67 años (que se introducirá de manera paulatina entre 2012 y 2029), la jubilación con 65 años para aquellos trabajadores que hayan cotizado durante 45 años al seguro de pensiones (incluyendo los períodos de educación de los hijos hasta diez años), el mantenimiento de la posibilidad de jubilarse por incapacidad laboral parcial sin que se aplique ningún coeficiente reductor después de haber cotizado 35 ó 40 años, el aumento paulatino de la edad necesaria para percibir la pensión de viudedad de 45 a 47 años y el incremento del tipo de cotización al seguro de pensiones del 19,5% al 19,9% a partir de enero de 2007.

Para 2007 se pronostica un incremento del empleo de un 0,6%, y hasta 2010 un incremento medio de un 0,4%. Los salarios subirán un 0,9% en 2007, y a medio plazo un 1,2% por año. A largo plazo (hasta 2020) se prevé un incremento de la cifra de trabajadores de 800.000 (con respecto a la cifra actual) y un incremento de los salarios entre 2010 y 2020 de un 2-3%.

La esperanza de vida para las mujeres de 65 años se incrementará en 2,8 años hasta el año 2030 situándose en 87,6 años, y para los hombres también en 2,8 años pasando a 84,1 años. Las tasas de natalidad se mantendrán en un nivel ligeramente inferior al 1,4 y la inmigración neta se situará a partir del 2010 en 200.000 personas al año

A finales de 2006, el fondo de pensiones contará con una garantía de 8.200 millones de euros, lo que corresponde a los gastos de 0,52 mensualidades (en 2005 tenía 1.700 millones de euros equivalente 0,11 mensualidades). El incremento de la reserva se debe sobre todo a la anticipación de la cuota global por parte de los empresarios a la seguridad social, lo que proporcionó al fondo de pensiones unos ingresos adicionales de 10.500 millones de euros. En 2007 y 2008, las reservas bajarán pese al incremento de la cuota al seguro de pensiones del 19,5% al 19,9% hasta las 0,47 mensualidades en 2010. Al igual que en 2005 y 2006, el nivel de las pensiones no experimentará ninguna modificación en los años 2007 y 2008. La reducción que teóricamente tendría que efectuarse se recuperará a partir de 2011, bajando un 50% los aumentos que se produzcan a partir de entonces.

A largo plazo, el tipo de cotización al seguro de pensiones bajará al 19,2% entre 2012 y 2014, y subirá al 20,0% hasta 2020. En total, las pensiones subirán hasta 2020 un 21%, lo que corresponde a una media anual de +1,4%. El nivel de reposición de las pensiones bajará del 52,4% (2006) al 46,6%.

### **Evolución de la estructura de la afiliación al seguro de pensiones**

El informe distingue entre afiliados activos (de forma obligatoria o voluntaria, personas que ejercen un mini-empleo, así como personas que se encuentran en una situación asimilada a la de alta, por ejemplo, permisos por maternidad, tiempos de formación escolar o universitaria, períodos de desempleo o incapacidad laboral sin percepción de prestaciones) y los afiliados pasivos (casos transitorios en los que la afiliación al seguro de pensiones terminó antes del fin del año en cuestión, así como los afiliados que en ese año no estaban asegurados, pero disponen de períodos anteriores de afiliación).

**Tabla 1: Los afiliados al seguro de pensiones**

<b>Año</b>	<b>Total asegurados</b>	<b>Afiliados activos</b>	<b>Afiliados pasivos</b>
	<b>Hombres y mujeres</b>		
2002	51.423.909	33.920.661	17.503.248
2003	51.422.085	33.357.295	18.064.790
2004	51.415.053	33.542.113	17.872.940
	<b>Hombres</b>		
2002	26.783.804	18.065.056	8.718.748
2003	26.772.481	17.847.833	8.924.648
2004	26.753.373	17.811.743	8.941.630
	<b>Mujeres</b>		
2002	24.640.105	15.855.605	8.784.500
2003	24.649.604	15.509.462	9.140.142
2004	24.661.680	15.730.370	8.931.310

El 31 de diciembre de 2004 estaban registrados 51,4 millones de asegurados (26,8 millones de hombres y 24,7 millones de mujeres). En los nuevos länder la cuota de las mujeres obligatoriamente aseguradas es un 12% mayor que en los antiguos länder, debido a la tasa de empleo femenino considerablemente más elevada, así como a diferencias en el derecho de afiliación al seguro de pensiones entre la RFA y la RDA.

### **Evolución de las pensiones por tipos**

Del total de 1,31 millones de nuevas pensiones concedidas en 2005 (un 3,7% menos que en 2004), el 71,5% (937.000) corresponde a pensiones por jubilación (incapacidad laboral y jubilación), el 23,0%

(302.000) a viudedad y el 5,5% (72.000) a orfandad. Al mismo tiempo, en 2005 dejaron de abonarse 1,2 millones de pensiones, 121.000 menos que las nuevas.

**Tabla 2: Nuevas concesiones y ceses de pensiones**

Año	Incapacidad laboral y jubilación		Viudedad / Orfandad	
	Nuevas	Ceses	Nuevas	Ceses
<b>Alemania</b>				
2003	1.001.170	783.755	408.567	465.877
2004	977.861	752.610	385.372	449.725
2005	937.227	747.212	374.897	444.293
<b>Antiguos länder</b>				
2003	824.526	620.556	329.986	363.251
2004	805.235	596.627	307.622	348.912
2005	772.175	593.151	300.707	346.153
<b>Nuevos länder</b>				
2003	176.644	163.199	78.581	102.626
2004	172.626	155.983	77.750	100.813
2005	165.052	154.061	74.190	98.140

El 1 de julio de 2005, el seguro estatal de pensiones abonó 24,3 millones de pensiones (+224.000 en comparación interanual) a un total de 20,0 millones de beneficiarios (+199.000). El 76% de ellas fueron de jubilación o incapacidad laboral parcial. El aumento del total del número de pensiones corresponde al incremento de 246.000 nuevos beneficiarios afiliados al seguro de pensiones y a la disminución de casi 22.000 beneficiarios pensión por fallecimiento.

El 1 de julio de 2005, la pensión por jubilación media percibida por hombres fue de 970,90 euros (antiguos länder: 1.006 euros / nuevos länder: 962 euros). La pensión media de las mujeres fue de 518,96 euros (antiguos länder: 477 euros / nuevos länder: 660 euros). La discrepancia entre las pensiones medias percibidas por mujeres en los antiguos y los nuevos länder se debe a la circunstancia de que las mujeres que vivieron en la antigua RDA disponen de un período de cotización medio de 37 años, mientras que la cotización media de las mujeres en los länder occidentales fue de sólo 26 años.

**Tabla 3: Pensión por incapacidad laboral parcial y jubilación – Cantidad y promedio**

Año	Total	Hombres	Mujeres
<b>Número de pensiones</b>			
2003	17.932.498	7.984.901	9.947.597
2004	18.232.058	8.130.270	10.101.788
2005	18.478.427	8.252.593	10.225.834

	<b>Pensión media en euros por mes</b>		
2003	734,32	995,97	524,29
2004	726,38	981,60	520,97
2005	720,80	970,90	518,96

Desde 1996 se desglosan en las estadísticas también los casos de percepción de varios tipos de pensión estatal por parte de la misma persona. El 1 de julio de 2005, de los 20,0 millones de pensionistas el 19,4% (3,9 millones, es decir, 33.000 más que en 2004) percibieron más de una pensión. El 91% de este grupo fueron mujeres, sobre todo debido a la mayor esperanza de vida en comparación con la de los hombres, por lo cual, además de la propia pensión de jubilación, perciben a menudo también una pensión de viudedad.

**Tabla 4: Pensiones de incapacidad laboral parcial y vejez – Cantidad y promedio**

<b>Grupo de personas</b>	<b>Total de pensionistas</b>	<b>Perceptores de sólo una pensión</b>	<b>Perceptores de más de una pensión</b>
	<b>Número de perceptores</b>		
Total	20.011.738	16.122.265	3.889.473
Hombres	8.339.016	7.977.397	361.619
Mujeres	11.672.722	8.144.868	3.527.854
	<b>Pensión total en euros por mes</b>		
Total	807,49	746,95	1.058,45
Hombres	972,89	963,42	1.181,91
Mujeres	689,33	534,42	1.045,79

### **Estructuras existencial de las pensiones**

Los factores decisivos para determinar el nivel de la pensión son los años de afiliación entre 1957 y 1991, así como la base reguladora individual. Desde la introducción del volumen VI del Código Social el 1 de enero de 1992, el nivel de la pensión depende de la suma de “puntos de remuneración”, que resulta del cociente entre los ingresos individuales asegurados y los ingresos medios recogidos en el anexo 1 del volumen VI del Código Social para cada año de afiliación.

**Tabla 5: Pensiones de jubilación del seguro estatal (31-12-2005)**

<b>Pensiones</b>	<b>Total Alemania</b>	<b>Antiguos <i>länder</i></b>	<b>Nuevos <i>länder</i></b>
	<b>Hombres</b>		
Número de Pensiones	6.314.950	4.890.636	1.424.314
Puntos de remuneración por año	1,0517	1,0528	1,0478

Promedio años	41,34	40,26	45,08
Promedio pensiones	1.035,49	1.043,55	1.007,78
	<b>Mujeres</b>		
Número de pensiones	8.546.846	6.450.625	2.096.221
Puntos de remuneración por año	0,7850	0,7735	0,8202
Promedio años	28,79	26,11	37,04
Promedio pensiones	532,04	490,61	659,50

El 31-12-2005, las pensiones abonadas a hombres se basaban por término medio en 41,3 años de afiliación y 1,05 puntos de remuneración por cada año cotizado (nuevos länder: 45,1 años, antiguos länder: 40,3 años). Las pensiones de las mujeres se basaban por término medio en 28,8 años de afiliación y 0,79 puntos de remuneración por año (nuevos länder: 37,0 años, antiguos länder: 26,1 años). Mientras que, como se ve, en el Este de Alemania la afiliación media de mujeres al seguro de pensiones es muy superior a la de los antiguos länder, se observa otra diferencia tajante entre hombres y mujeres en cuanto a la base reguladora de las pensiones. Gran parte de las pensiones que reciben las mujeres se basa en salarios inferiores al promedio, ya que a menudo han trabajado en sectores con baja remuneración, mientras que la mayoría de las posiciones mejor remuneradas han sido ocupadas por hombres. Además, la pensión a la que una mujer tiene derecho suele ser inferior cuanto mayor es el número de hijos que ha educado. En el futuro, aumentarán los derechos a pensiones por parte de las mujeres que han asumido la educación de los hijos, ya que las prestaciones del seguro de pensiones por el período dedicado a la educación de los hijos nacidos después de 1991 se han ampliado de uno a tres años. Asimismo aumentará el valor de los años de contribución al fondo de pensiones durante los primeros diez años de vida de los hijos, y se ha introducido una "compensación de desventajas" por la educación de por lo menos dos hijos menores de diez años a partir de 1992.

El 1 de julio de 2005 se pagaban aproximadamente 5 millones de pensiones de viudedad a mujeres y otras 448.000 a hombres. En aproximadamente 3 millones de casos se comprobó si los ingresos por una actividad laboral o en forma de prestación sustitutoria superaban los límites exentos de la imputación en el nivel de la pensión (689,83 euros en los antiguos länder y 606,41 euros en los nuevos), resultando recortes en cerca de 1,1 millones de casos.

Los ingresos netos de las unidades familiares de los pensionistas son mucho más altos que las pensiones que perciben. En 2003, en los antiguos länder, los matrimonios disponían en la tercera edad (mayores de 65 años) de ingresos medios de 2.211 euros al mes (hombres solteros: 1.515 euros, mujeres solteras: 1.181 euros), mientras que en los nuevos länder los matrimonios disponían de 1.938 (1.284 / 1.128) euros al mes. Por término medio, el 66% de los ingresos de las personas mayores de 65 años provenía del seguro estatal de pensiones.

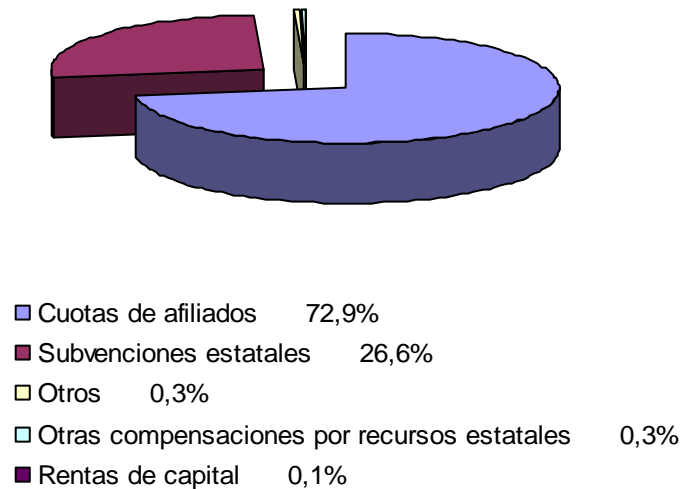
**Tabla 6: Fuentes de ingresos de personas mayores de 65 años**

Fuente de ingresos	Todos	Matrimonios		Hombres solteros		Mujeres solteras	
		antiguos länder	nuevos länder	antiguos länder	nuevos länder	antiguos länder	nuevos länder
Seguro estatal de pensiones	66	57	89	60	87	68	95
Otros sistemas de previsión	21	26	2	26	5	22	2
Trabajo	4	7	5	3	1	1	0
Intereses, arrendamiento	7	9	3	9	6	6	2
Subsidio de vivienda / asistencia social / prestación vital	1	0	0	1	1	1	1
Total	100	100	100	100	100	100	100

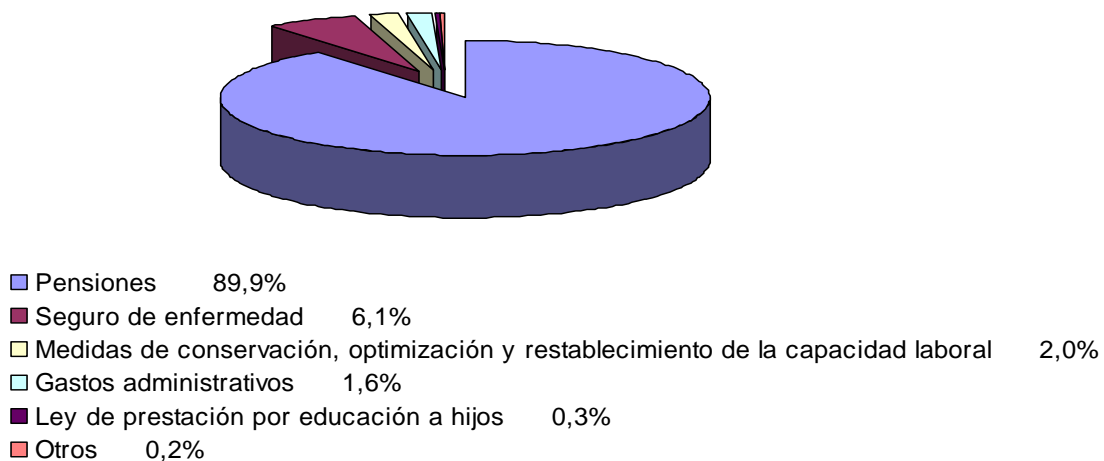
Existe un número considerable de beneficiarios de pensiones muy pequeñas que sin embargo disponen de ingresos considerables, ya sea porque en la vida laboral trabajaron como autónomos pudiendo invertir dinero en otros tipos de previsión (por ejemplo inmuebles) o por la situación económica del cónyuge. De esta forma, los matrimonios en que el marido dispone de una pensión del régimen general inferior a 275 euros al mes, tienen de unos ingresos medios mensuales de 2.382 euros (solteros: 1.029 euros).

### **Situación financiera del seguro de pensiones**

En 2005, el seguro estatal de pensiones contó con unos ingresos de 231.700 millones de euros, 800 millones menos que en 2004 (232.500 millones), aproximadamente 169.000 millones por cotizaciones y 61.600 millones por transferencias estatales. Las cotizaciones bajaron con respecto a 2004 en 445 millones; el 85% de las cuotas fueron cotizaciones obligatorias. El tipo de cotización al seguro estatal de pensiones se mantuvo en 2005 en el 19,5% (seguro de pensiones de mineros: 25,9%). La subvención estatal general regulada por ley aumentó en comparación con 2004 en 400 millones de euros. La subvención estatal adicional, cuyo volumen anual corresponde a los ingresos correspondientes a un punto del IVA, se elevó en 2005 a 8.200 millones. Otros 9.200 millones se ingresaron en el seguro estatal de pensiones como importe complementario a la subvención estatal adicional. El Gobierno Federal abonó aproximadamente 9.200 millones de euros por compensación del déficit del seguro de pensiones de la minería (en 2004 fueron 7.000 millones).

**Gráfico 1: Ingresos del seguro estatal de pensiones en 2005**

Los gastos del seguro estatal de pensiones se elevaron en 2005 a 235.600 millones de euros (+0,05% ó 100 millones en comparación con 2004), superando a los ingresos en 3.900 millones. Mientras que 211.900 millones se pagaron en concepto de pensiones, la mayor parte de los demás gastos recayó en la subvención al seguro de enfermedad. Dado que a partir del 1 de abril los pensionistas tienen que pagar la cuota íntegra al seguro de dependencia, los gastos correspondientes al seguro de pensiones disminuyeron en 434 millones. En total se pagaron 5.700 millones de euros en base a la computación del tiempo de educación a hijos, además de otros 600 millones de euros en base a la Ley de prestación por la educación a hijos.

**Gráfico 2: Gastos del seguro estatal de pensiones en 2005**

El patrimonio del seguro de pensiones se redujo a 17.400 millones de euros hasta finales de 2005. La llamada "reserva de sostenibilidad" o fondo de garantía bajó hasta finales de 2005 en 3.300 millones de euros hasta situarse en 1.700 millones. De esta forma, no se alcanzó el nivel mínimo de esta reserva,

definido en 2004 como el 20% de los gastos de un mes, faltando 1.500 millones de euros. En el seguro de pensiones de la minería se registró un equilibrio entre ingresos y gastos. El patrimonio quedó prácticamente en el mismo nivel que en 2004 (307 millones).