

Opini3n

Exportaciones

Las exportaciones catalanas crecieron un 6,1% en el 2023 y por primera vez superaron los 100.000 millones de euros, situándose en los 100.683,5 millones de euros. Se trata de la cifra m3s alta de la serie hist3rica seg3n c3lculos de ACCI3 -la agencia para la competitividad de la empresa del Departament d'Empresa i Treball- a partir de los datos publicados por el Ministerio de Industria, Comercio y Turismo.

39,1%

Automoci3n

Por sectores, destacan el crecimiento del sector de la automoci3n (+39,1%), los bienes de equipo (+5,5), la alimentaci3n (+4,3%) y los productos qu3micos (3,8%).

Financiero

Qu3 opciones de ahorro e inversi3n se adaptan m3s a mis necesidades



CARLOS HERRERA
Miembro del Comit3 de Servicios a Asociados de EFPA Espa3a

Crear un ahorro para la jubilaci3n es algo imperativo que todos debemos hacer en alg3n momento... y cuanto antes, mejor. No sabemos c3mo funcionar3n las pensiones p3blicas en el futuro, pero de lo que s3 tenemos certeza es de que 3stas no ser3n como las que conocemos hoy.

Por ello, es fundamental acumular un capital a trav3s del ahorro privado que nos permita vivir c3modamente cuando finalicemos nuestra etapa laboral. Lo podemos hacer desde numerosas posibilidades de inversi3n; desde las m3s conservadoras hasta las m3s arriesgadas.

Un instrumento para conseguir ahorrar para la jubilaci3n son los Planes de Pensiones Individuales, cada vez m3s extendidos entre la poblaci3n ya que tienen un gran atractivo fiscal, pues es el 3nico producto de ahorro que permite reducir la base imponible de nuestra declaraci3n de la renta (IRPF) hasta un l3mite de 1.500 euros/a3o.

Cuenta adem3s con la posibilidad de hacer aportaciones peri3dicas -que es lo recomendable- o extraordinarias en cualquier momento del a3o y existen diferentes opciones a la hora de rescatar el dinero invertido. Aunque, en lo relativo al rescate, cabe destacar que las prestaciones de los planes tributan como rendimientos del trabajo en el IRPF, por lo que es importante valorar bien cu3l es la mejor manera para hacer uso de esta liquidez.

Pero los Planes de Pensiones Individuales no son la 3nica mo-

No sabemos c3mo funcionar3n las pensiones p3blicas en el futuro, pero de lo que s3 tenemos certeza es de que 3stas no ser3n como las que conocemos hoy

dalidad dentro de este tipo de instrumentos. Existen tambi3n los Planes de Pensiones de Empleo (PPE), opciones de ahorro-previsi3n a largo plazo que empresas e instituciones promueven para sus trabajadores y los Planes de Pensiones Asociados, ofrecidos en su caso por asociaciones, mutualidades o colegios profesionales.

Adem3s, desde el pasado 2023 los trabajadores aut3nomos cuentan con los Planes de Pensiones de Empleo Simplificados (PPES), una opci3n que permite hacer aportaciones anuales hasta 4.250 euros benefici3n-



LA ADVERTENCIA
TODO PRODUCTO DE AHORRO/INVERSI3N CONLLEVA RIESGOS Y SE DEBE EVALUAR CUIDADOSAMENTE EL PERFIL DEL AHORRADOR

dose de mayor deducci3n fiscal en el IRPF; adem3s, los aut3nomos tambi3n podr3n hacer aportaciones a pensiones individuales hasta 1.500 euros, consiguiendo, de esta forma, mayor ahorro y desgravaci3n fiscal en su IRPF hasta 5.750 euros (4.250 euros del PPES + 1.500 euros del plan individual).

Aunque no tan conocidos como los planes de pensiones, tambi3n debemos considerar los seguros de ahorro o seguros de vida ahorro. Son productos comercializa-



dos por compa3as aseguradoras que pueden entenderse como un mixto de seguros de vida y planes de ahorro. Transcurrido un periodo, la compa3a ofrece una rentabilidad a cambio de una prima pagada y existe un compromiso contractual de establecer una fecha para el rescate.

Existen diferentes tipos de seguros de ahorro como, por ejemplo, los Planes de Previsi3n Asegurados (PPA), veh3culos de ahorro a largo plazo con la misma fiscalidad y liquidez que los planes de pensiones. Sin embargo, su gran atractivo radica en la inexistencia de riesgo dado que garantizan siempre el capital aportado m3s una rentabilidad asegurada fijada por la compa3a. Su duraci3n se ajusta a las necesidades del cliente, lo que hace que sea atractivo para ahorradores conservadores.

Otra modalidad de estos seguros son los Planes Individuales de Ahorro Sistem3ticos (PIAS). Los PIAS, normalmente, no tienen una rentabilidad asegurada y sus principales ventajas son que se adaptan a todo tipo de perfiles de riesgo, su liquidez y su fiscalidad, que se aplica a la no tributaci3n de los rendimientos obtenidos si se decide percibir la prestaci3n en forma de renta vitalicia.

Las aportaciones podr3n tener car3cter peri3dico o extraordinario y no podr3n exceder anualmente los 8.000 euros por persona con un m3ximo para toda la duraci3n de 240.000 euros. A destacar que estos l3mites son independientes de los que aplican en otros productos de previsi3n, como los planes de pensiones o los planes de previsi3n asegurados; se pueden complementar.

Aunque existen m3s alternativas, merece la pena mencionar los Unit Linked. Estos seguros de ahorro invierten las primas aportadas en fondos de inversi3n, en una cesta de fondos, acciones o en bonos, y una peque3a parte de la prima en capital de seguro de vida. El tomador asume el riesgo de la inversi3n y no tendr3 una rentabilidad asegurada. Los rendimientos obtenidos tributar3n en el IRPF en el momento del rescate del capital.

Tenemos que destacar las Rentas Vitalicias. En Espa3a es frecuente ahorrar para la jubilaci3n adquiriendo inmuebles. Llegada una edad determinada, muchas personas deciden la venta del inmueble y deben conocer que, desde enero de 2015, se excluyen de gravamen las ganancias patrimoniales que se pongan de manifiesto con ocasi3n de

la transmisi3n de elementos patrimoniales por contribuyentes mayores de 65 a3os, siempre que el importe total obtenido por la transmisi3n se destine a constituir una renta vitalicia asegurada a su favor.

La cantidad m3xima total que puede destinarse a constituir rentas vitalicias procedente de la transmisi3n de elementos patrimoniales, es de 240.000 euros.

Es fundamental reconocer que todos los productos de ahorro/inversi3n conllevan ciertos riesgos y se debe evaluar cuidadosamente el perfil del ahorrador para considerar c3mo se alinean con los objetivos financieros a corto, medio y, sobre todo, largo plazo. Por ello, ante esta combinaci3n de opciones, quien mejor puede orientarnos es un asesor financiero.

Contar con la experiencia y profesionalidad de un asesor nos ayudar3 a examinar nuestra situaci3n actual, determinar las necesidades que debemos abordar y, en funci3n de ello, establecer objetivos claros para seleccionar un producto/s adecuados a la planificaci3n dise3ada que, como la vida real, se debe ir ajustando a la realidad diaria, adaptando la estrategia en cada momento.