



UNIVERSIDAD
**PABLO DE
OLAVIDE**
S E V I L L A

LOS ACTUALES CAMBIOS SOCIALES Y LABORALES: NUEVOS RETOS PARA EL MUNDO DEL TRABAJO

“Cambios demográficos: retos para el Derecho del Trabajo, la Seguridad Social y para los modelos organizativos de empresa”

Oporto (Portugal), 30/9 y 1/10 de 2016

LA PROGRESIVA EVOLUCIÓN DE LA CONTIGENCIA DE JUBILACIÓN A LA DE VEJEZ: CONSECUENCIAS EN EL EQUILIBRIO ENTRE LA SOSTENIBILIDAD DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL Y EL REPARTO DEL EMPLEO

Manuel García Muñoz

Profesor Contratado Doctor de Derecho del Trabajo y de la Seguridad Social

LA PROGRESIVA EVOLUCIÓN DE LA CONTINGENCIA DE JUBILACIÓN A LA DE VEJEZ: CONSECUENCIAS EN EL EQUILIBRIO ENTRE LA SOSTENIBILIDAD DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL Y EL REPARTO DEL EMPLEO

- LA CONTINGENCIA DE JUBILACIÓN Y LA CONTINGENCIA DE VEJEZ
- LOS PRESUPUESTOS DE LA CONTINGENCIA DE JUBILACIÓN
- LOS REQUISITOS DEL HECHO CAUSANTE DE LA CONTINGENCIA DE JUBILACIÓN
- LAS REGLAS DE DETERMINACIÓN DEL IMPORTE DE LA PENSIÓN DE JUBILACIÓN
- LA EVOLUCIÓN DE LA CONTINGENCIA DE JUBILACIÓN COMO CONSECUENCIA DE LAS MODIFICACIONES NORMATIVAS



LA PROGRESIVA EVOLUCIÓN DE LA CONTINGENCIA DE JUBILACIÓN A LA DE VEJEZ: CONSECUENCIAS EN EL EQUILIBRIO ENTRE LA SOSTENIBILIDAD DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL Y EL REPARTO DEL EMPLEO

- **LA CONTINGENCIA DE JUBILACIÓN:**
 - **PRESUPUESTOS:**
 - **EDAD DE JUBILACIÓN**
 - **CESE DE LA ACTIVIDAD PRODUCTIVA**

- **LA CONTINGENCIA DE VEJEZ:**
 - **PRESUPUESTO:**
 - **EDAD DE JUBILACIÓN**

- **PRESTACIÓN:**
 - **SUSTITUCIÓN DE RENTAS DEL TRABAJO AJENO O PROPIO**
 - **GARANTÍA DE SUBSISTENCIA**

LA PROGRESIVA EVOLUCIÓN DE LA CONTINGENCIA DE JUBILACIÓN A LA DE VEJEZ: CONSECUENCIAS EN EL EQUILIBRIO ENTRE LA SOSTENIBILIDAD DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL Y EL REPARTO DEL EMPLEO

- **LOS PRESUPUESTOS DE LA CONTINGENCIA DE JUBILACIÓN:**
 - **EL CESE DE LA ACTIVIDAD PRODUCTIVA**
 - **INTENSIDAD:**
 - **TOTAL:**
 - **PARCIAL: ANTICIPADO (REPARTO DEL EMPLEO) Y ORDINARIO**
 - **MODALIDAD:**
 - **CESE DEL TRABAJO POR CUENTA AJENA Y NO POR CUENTA PROPIA (INGRESOS NETOS INFERIORES AL SMI ANUAL)**
 - **CESE POR CUENTA PROPIA DE LAS ACTIVIDADES PRINCIPALES Y NO DE LAS INHERENTES A LA TITULARIDAD DEL NEGOCIO**
 - **CESE POR CUENTA AJENA O POR CUENTA PROPIA Y NO POR CUENTA PROPIA DE UNA ACTIVIDAD COLEGIADA CON MUTUALIDAD DE PREVISIONES SOCIAL**
 - **DISPENSA :**
 - **CESE POR CUENTA PROPIA SI LOS INGRESOS OBTENIDOS POR ESTA ACTIVIDAD SON LOS INGRESOS NETOS SON INFERIORES AL SMI ANUAL**
 - **CESE POR CUENTA AJENA: “JUBILACIÓN ACTIVA”**



LA PROGRESIVA EVOLUCIÓN DE LA CONTINGENCIA DE JUBILACIÓN A LA DE VEJEZ: CONSECUENCIAS EN EL EQUILIBRIO ENTRE LA SOSTENIBILIDAD DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL Y EL REPARTO DEL EMPLEO

- **LOS PRESUPUESTOS DE LA CONTINGENCIA DE JUBILACIÓN:**
 - **EDAD DE JUBILACIÓN**
 - **ORDINARIA:**
 - **INICIAL (1919): 65 AÑOS**
 - **ACTUAL (2016): 65 AÑOS Y 4 MESES O 65 (36 AÑOS O MAS COTIZADOS)**
 - **FUTURA (2027): 67 AÑOS O 65 (38 AÑOS Y 6 MESES O MÁS COTIZADOS)**
 - **ANTICIPADA:**
 - **PARCIAL (GENERAL SIN VINCULACIÓN CON PERÍODO DE COTIZACIÓN):**
 - **A PARTIR DEL 1/1/2013: 2 MESES POR AÑO HASTA 2019**
 - **A PARTIR DEL 1/1/2020: 4 MESES POR AÑO HASTA 2027**
 - **A PARTIR DEL 1/1/2027: 65 AÑOS**
 - **TOTAL:**
 - **A PARTIR DEL 1/1/2013: INCREMENTO IGUAL A LA EDAD ORDINARIA.**
 - **A PARTIR DEL 1/1/2027: 65 AÑOS (VOLUNTARIA) Y 63 AÑOS (INVOLUNTARIA).**
 - **RETARDAD:**
 - **A PARTIR DE LA EDAD ORDINARIA (SI SE CUMPLE EL PERÍODO MÍNIMO DE CARENCIA)**
 - **PORCENTAJES ADICIONALES:**
 - **2 % (25 AÑOS COTIZADOS)**
 - **2,75 % (25 Y 37 AÑOS COTIZADOS)**
 - **4 % (37 AÑOS COTIZADOS)**

- FACTORES DETERMINANTES DE LA ELEVACIÓN DE LA EDAD DE JUBILACIÓN:
 - ESPERANZA DE VIDA A LOS 65 AÑOS:
 - 1920: 10,18 AÑOS
 - 2013: 22,59 AÑOS
 - 2027: 22,59 AÑOS
 - PORCENTAJE DE MAYORES DE 65 AÑOS:
 - 1920: 5,7 %
 - 2011: 17,3 %
 - 2031: 26,2 %
 - IMPORTE PENSIÓN MEDIA
 - 2012: 956,36 €/MES

LA PROGRESIVA EVOLUCIÓN DE LA CONTIGENCIA DE JUBILACIÓN A LA DE VEJEZ: CONSECUENCIAS EN EL EQUILIBRIO ENTRE LA SOSTENIBILIDAD DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL Y EL REPARTO DEL EMPLEO

- ELEVACIÓN DE LA EDAD ORDINARIA DE JUBILACIÓN EN LOS PAISES EUROPEOS
 - 65 AÑOS: SUECIA
 - 66 AÑOS: REINO UNIDO y PORTUGAL (HASTA 2016, VINCULO CON LA ESPERANZA DE VIDA)
 - 67 AÑOS: ALEMANIA, DINAMARCA, FRANCIA, ITALIA, GRECIA Y PAISES BAJOS.
 - 68 AÑOS: IRLANDA

- ELEVACIÓN DE LA EDAD ANTICIPADA DE JUBILACIÓN EN LOS PAISES EUROPEOS:
 - 60 AÑOS: BÉLGICA Y GRECIA (VINCULO CON COTIZACIÓN), FRANCIA (VINCULO CON LA FECHA DE NACIMIENTO)
 - 62 AÑOS: AUSTRIA (VÍNCULO CON COTIZACIÓN)
 - 63 AÑOS: ALEMANIA (VINCULO CON COTIZACIÓN Y FECHA DE NACIMIENTO)

LA PROGRESIVA EVOLUCIÓN DE LA CONTIGENCIA DE JUBILACIÓN A LA DE VEJEZ: CONSECUENCIAS EN EL EQUILIBRIO ENTRE LA SOSTENIBILIDAD DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL Y EL REPARTO DEL EMPLEO

- ALTA: SÓLO PARA EDAD ANTICIPADA DE JUBILACIÓN
- PERÍODO MÍNIMO DE CARENCIA A LA EDAD ORDINARIA DE JUBILACIÓN:
 - 1985: DE 10 A 15 AÑOS FORMAL (DE 8 AÑOS Y 4 MESES A 12 AÑOS Y 7 MESES REAL)
 - 2008: DE 12 AÑOS Y 7 MESES A 15 AÑOS REALES
- PERÍODO MÍNIMO DE CARENCIA A LA EDAD ANTICIPADA DE JUBILACIÓN:
 - PARCIAL:
 - 2008: DE 15 AÑOS A 30 AÑOS
 - 2013: DE 30 A 33 AÑOS
 - TOTAL:
 - DE 30 A 33 AÑOS (INVOLUNTARIA)
 - DE 33 A 35 AÑOS (VOLUNTARIA)
- PERÍODO MÍNIMO DE CARENCIA EN PAISES EUROPEOS:
 - 15 AÑOS: GRECIA Y PORTUGAL
 - 10 AÑOS: REINO UNIDO
 - 5 AÑOS: ALEMANIA

LA PROGRESIVA EVOLUCIÓN DE LA CONTIGENCIA DE JUBILACIÓN A LA DE VEJEZ: CONSECUENCIAS EN EL EQUILIBRIO ENTRE LA SOSTENIBILIDAD DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL Y EL REPARTO DEL EMPLEO

- REGLAS DE DETERMINACIÓN DEL IMPORTE DE LA PENSIÓN
- BASE REGULADORA (PROCESO DE ELEVACIÓN):
 - 1985: ELEVACIÓN PROGRESIVA DE 24 A 96 BASES DE COTIZACIÓN
 - 1998: ELEVACIÓN PROGRESIVA DE 96 A 180 BASES DE COTIZACIÓN
 - 2013: ELEVACIÓN PROGRESIVA DE 180 A 300 BASES DE COTIZACIÓN
 - 2022: 300 BASES DE COTIZACIÓN/350
- PORCENTAJE (PROCESO DE DEFLACIÓN):
 - 1998 A 2012: 15 PRIMEROS AÑOS: 50%, 16 A 25 AÑOS: 3 %, 25 A 35 AÑOS: 3 %
 - 2013 A 2027: 15 PRIMEROS AÑOS: 50 %, DEL MES 1 AL MES 248 0,19% DEL MES 249 0,18 %
- FACTOR DE SOSTENIBILIDAD (VINCULO CON LA ESPERANZA DE VIDA):
 - 2019 (ESPAÑA): VINCULO DE LA ESPERANZA DE VIDA CON LA PENSIÓN INICIAL
 - 2010 (PORTUGAL) VINCULO DE LA ESPERANZA DE VIDA CON LA PENSIÓN INICIAL
 - 2009 (FRANCIA), 2013 (ITALIA): VINCULO DE LA ESPERANZA DE VIDA CON LOS AÑOS COTIZADOS
 - 2011 (GRECIA), 2013 (ITALIA), 2022 (DINAMARCA): VINCULO DE LA ESPERANZA DE VIDA CON LA EDAD DE JUBILACIÓN
 - 1999 (SUECIA), 2005 (ALEMANIA): FACTORES EXÓGENOS AL SISTEMA DE SS.

LA PROGRESIVA EVOLUCIÓN DE LA CONTINGENCIA DE JUBILACIÓN A LA DE VEJEZ: CONSECUENCIAS EN EL EQUILIBRIO ENTRE LA SOSTENIBILIDAD DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL Y EL REPARTO DEL EMPLEO

- EVOLUCIÓN DE LA CONTINGENCIA DE JUBILACIÓN COMO CONSECUENCIA DE LAS REFORMAS LEGISLATIVAS
- FACTORES CONDICIONANTES DE LAS REFORMAS:
 - INTERNOS: ECONÓMICOS
 - EXTERNOS: DEMOGRÁFICOS Y MERCADO DE TRABAJO
- REFORMAS PARAMÉTRICAS:
 - REQUISITOS DEL HECHO CASUSANTE
 - REGLAS DE DETERMINACIÓN DEL IMPORTE DE LA PENSIÓN
- REFORMAS ESTRUCTURALES:
 - PRESUPUESTOS DE LA CONTINGENCIA:
 - COMPATIBILIDAD DE LA PENSIÓN CON EL TRABAJO
 - PERÍODO DE CARENCIA COMO CONDICIÓN DE LA EDAD DE JUBILACIÓN
 - PRINCIPIOS ECONÓMICOS Y FINANCIEROS:
 - PRESTACIÓN DEFINIDA/ APORTACIÓN DEFINIDA
 - REPARTO/ CAPITALIZACIÓN
- IMPACTO:
 - ALTERACIÓN DEL EQUILIBRIO: SOSTENIBILIDAD DE LA SS Y REPARTO DEL EMPLEO
 - APROXIMACIÓN A LA CONTINGENCIA DE VEJEZ