



**SEGURANÇA SOCIAL**  
INSS INSTITUTO NACIONAL DE SEGURANÇA SOCIAL

## **WORKSHOP SOBRE SEGURANÇA SOCIAL, ECONOMIA E SUSTENTABILIDADE**

# **Os regimes especiais de aposentação no âmbito da Administração Pública Características especiais y a experiência internacional**

**Adolfo Jiménez Fernández, Organização Iberoamericana de Segurança Social -  
OISS**

## ***REGÍMENES DE LA SEGURANÇA SOCIAL***

☐ Régimen **General**, trabajadores por cuenta ajena.

☐ Regímenes **Especiales**:

- ❖ Se establecen para las **actividades especiales** profesionales en las que, por su naturaleza, sus peculiares condiciones de tiempo y lugar o por la índole de sus procesos productivos, se hiciera preciso tal establecimiento para la adecuada aplicación de los beneficios de la Seguridad Social.
- ❖ Generalmente se rigen por **normas específicas**, pero tendiendo a la máxima homogeneidad con el Régimen General, que permitan las disponibilidades financieras del sistema y las características de los distintos grupos.
- ❖ Cuando las peculiaridades de la actividad desaparecen o se atenuan y la **regulación se asemeja al Régimen General** terminan integrándose en este.

## ***REGÍMENES ESPECIALES DE LA SEGURANÇA SOCIAL***

- ☐ Trabajadores por cuenta propia o **autónomos**.
- ☐ Trabajadores dedicados a las actividades **agrícolas**, forestales y pecuarias, así como titulares de pequeñas explotaciones que las cultiven directa y personalmente.
- ☐ Trabajadores del **mar**.
- ☐ **Funcionarios públicos**.
- ☐ **Otros** grupos que se determine necesario establecer un Régimen Especial.

## ***CARACTERÍSTICAS ESPECIAIS DO RÉGIMEN ESPECIAL***

- ☐ Legislación específica.
- ☐ Pensiones de jubilación (civiles) o retiro (militares), muerte y sobrevivencia.
- ☐ Tipo de jubilación: Forzosa, anticipada voluntaria y por incapacidad permanente.
- ☐ Clases de pensiones :
  - ☐ Ordinarias o
  - ☐ Extraordinarias por razón de lesión, muerte o desaparición en acto de servicio o como consecuencia del mismo.
- ☐ Cuota derechos pasivos: Un porcentaje sobre el haber regulador que sirve de base para la correspondiente pensión de jubilación o retiro que retiene periódicamente (mensualmente) la entidad pagadora.
- ☐ Revalorización pensiones: según lo dispuesto en Presupuestos Generales Anuales

## ***SOSTENIBILIDAD Y EQUILIBRIO FINANCIERO RÉG. ESPECIAL***

**Variables establecidas para el cálculo de las prestaciones: edad jubilación, coeficiente y base reguladora aplicable...**



**Cotizaciones funcionarios % s/sueldo (en España 3,86%)**



**Aportación Entidad Pública:  
Presupuesto General Estado**



- **Sostenibilidad sistema**
- **Equilibrio económico actuarial**
- **Financiación adecuada**

## ***FIXAÇÃO DE REQUISITOS DE IDADE E DE TEMPO DE SERVIÇO NECESSÁRIOS À JUBILAÇÃO E CONDIÇÕES PARA A JUBILAÇÃO ANTICIPADA***

☐ La **jubilación** o retiro puede ser:

☐ De carácter **forzoso**: se declara automáticamente al cumplir la edad legalmente establecida (con frecuencia 65 años). Si no tiene cumplido el periodo de carencia (15 años de cotización, el más frecuente) puede solicitar prórroga en el servicio activo hasta cumplir la carencia, si está apto para el servicio.

También existe la posibilidad voluntaria de solicitar la permanencia en activo hasta los 70 años

☐ Por **fín de prórroga**, transcurrida la cual está obligado a jubilarse.

☐ De carácter **voluntario**, mediante petición interesado, si ha cumplido 60 años de edad y reconocidos 30 años de servicio efectivos al Estado, sin reducción.

☐ Por **incapacidad permanente** para el servicio o inutilidad, que se declara de oficio o a instancia de parte por lesión o proceso irreversible e imposibiliten totalmente para la función que realiza.

☐ **Cálculo de la pensión**: Porcentaje según los años de servicio ( generalmente com 15 años el 26,92%, com 30 el 81,73% y con 35 años y más 100%) sobre el haber regulador que le corresponda.

## ***EFEITOS SOBRE O PLANO DE CUSTEIO DA SEGURANÇA SOCIAL.***

- ☐ Variables que afectan al equilibrio actuarial del sistema de pensiones y por tanto al plano de cuestio: edad de jubilación, coeficiente determinación cuantía pensión, base reguladora y Porcentaje de cotización y base cotización
- ☐ La **edad**, pues determina el periodo de contribución y el de percepción de la prestación. Debe estar em consonancia de la esperanza de vida, a parti de los 60 años. Tendencia actual de retrasarla.
- ☐ El **porcentaje** o coeficiente para determinar la pensión que influye em el equilibrio actuarial
- ☐ La **base** reguladora y de cotización
- ☐ El **tipo de contribución**

## ***Efecto de aposentadoria por limite idade. Benefícios para a Administração Pública***

- ☐ Desde la vertiente de la sostenibilidad del sistema
  - ☐ Afecta el carácter contributivo del sistema, incide en el equilibrio actuarial,
- ☐ Desde los objetivos de política de personal
  - ☐ Reducción y/o renovación de los efectivos públicos (baja edad de retiro y jubilaciones anticipadas)
- ☐ Beneficios: según objetivo que se persiga. Se há utilizado con las dos finalidades: reducir o renovar plantillas y reforzar equilibrio.
- ☐ Actualmente, en general, prevalece el objetivo de la sostenibilidad del sistema y por tanto existe una tendencia a elevar la edad y a penalizar las jubilaciones anticipadas.



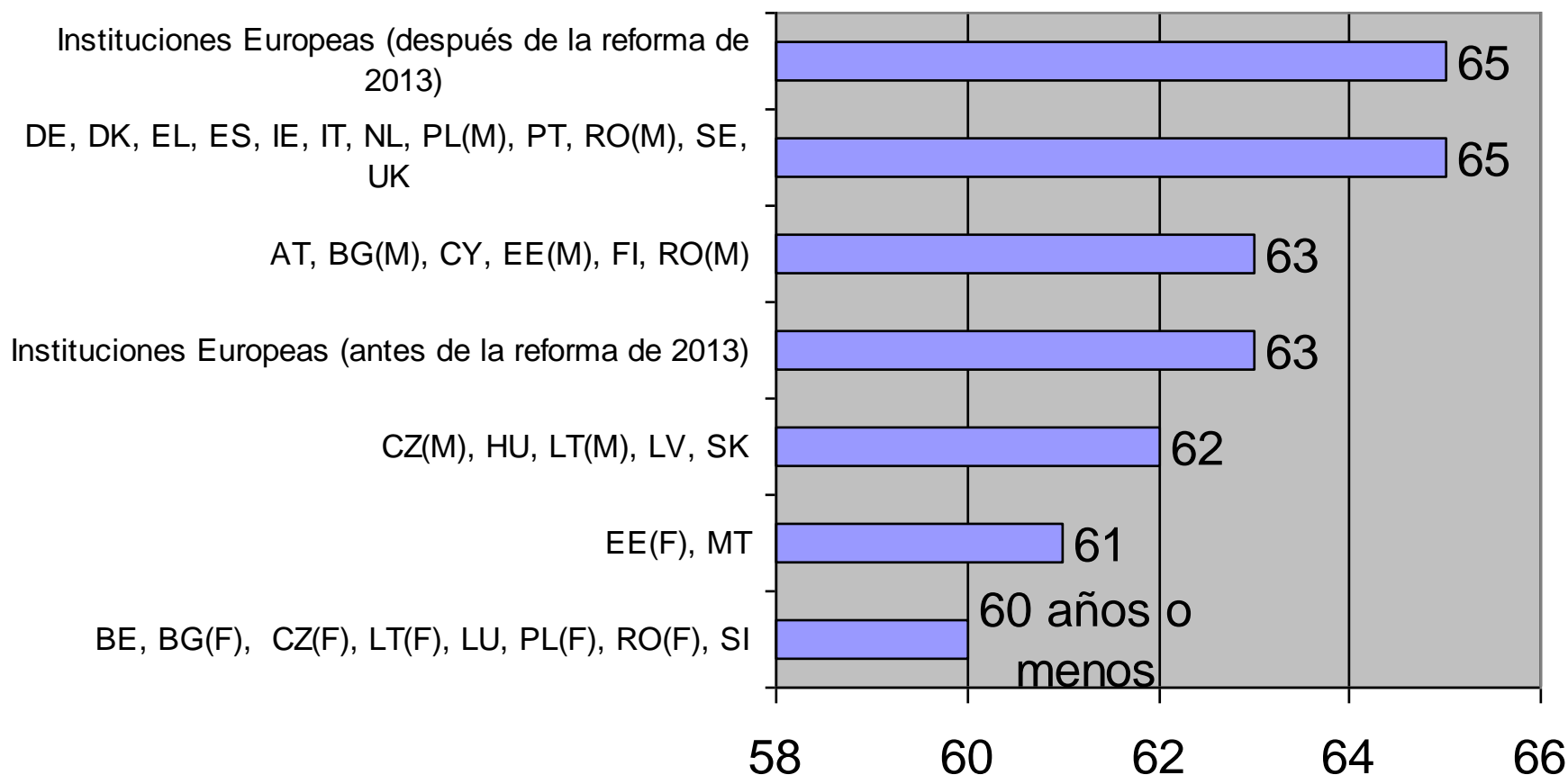
## *A experiência internacional (EU). Limite idade aposentadoria*

Distinguir:

- ☐ **Edad normal de jubilación**, edad a la que un afiliado a un plan de pensiones tiene el derecho a percibir las prestaciones de jubilación completas
- ☐ **Edad de jubilación obligatoria**, edad en la que el contrato de trabajo expira automáticamente como consecuencia de la edad cronológica.
- ☐ **Edad de jubilación efectiva**, edad a la que la persona se jubila realmente.
- ☐ **Norma general**, la edad de jubilación efectiva tiende a ser inferior a la edad normal de jubilación.

## *A experiência internacional (EU). Limite idade aposentadoria*

### Edad normal de jubilación de los funcionarios



## A experiência internacional (EU). Limite idade aposentadoria

### ☐ *Edad normal de jubilación en países de la UE:*

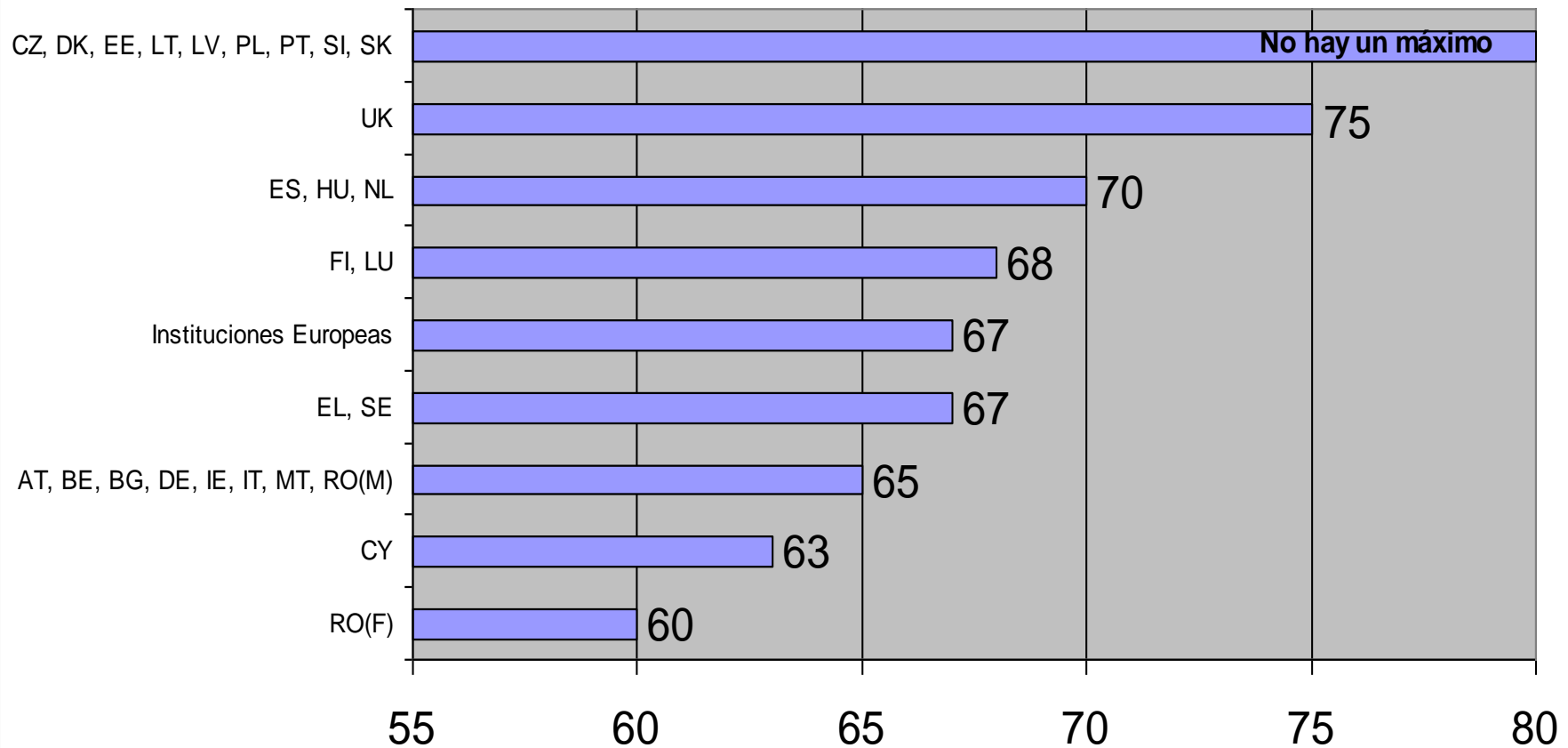
En los Estado de la UE, la edad normal de jubilación para los funcionarios públicos es **inferior** a la de los regímenes generales.

El cuadro siguiente muestra la edad normal de jubilación para las administraciones centrales de los Estados miembros. Se utilizan las letras «F» y «M» para hacer referencia a la población femenina y masculina, respectivamente.

☐ **Resumen cuadro anterior:** considerando solo la edad de jubilación para los hombres, la **mayoría** de los Estados miembros han establecido la edad normal de jubilación **entre los 61 y los 63 años**. En **tres** Estados siguen siendo los **60 años** y, en **diez** de ellos, llega hasta los **65 años**. En seis países, la edad normal de jubilación es **menor en el caso de las mujeres** que en el de los hombres, y se fija a los 61 años o por debajo de esta cifra.

## *A experiência internacional (EU). Limite idade aposentadoria*

**Edad de jubilación obligatoria de los funcionarios**



## *A experiência internacional (EU). Limite idade aposentadoria*

### ☐ **Edad obligatoria de jubilación**

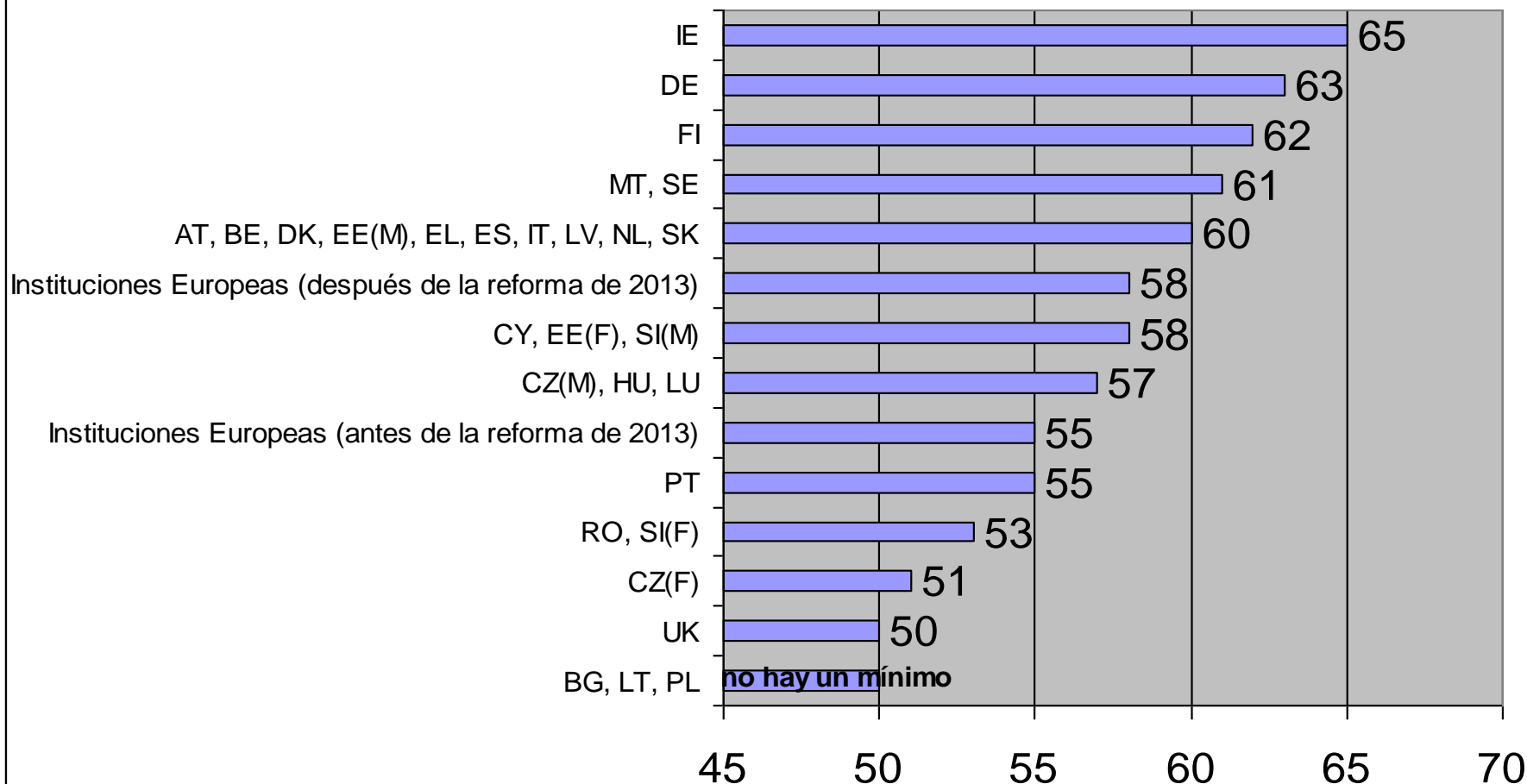
La edad obligatoria de jubilación es también un indicador importante a tener en cuenta al describir los regímenes de pensión. Un **tercio** de los Estados miembros han establecido los **63 o 65** años como la edad en la que **concluyen las funciones** o el contrato de trabajo para un funcionario y, en **nueve** Estados miembros, **no existe límite máximo de edad** para el personal que ocupa un empleo público.

☐ Hay una **propuesta** de la Comisión europea de que debe permitirse que los funcionarios trabajen **hasta la edad máxima de 67** si es en interés del servicio.

Este aumento de la edad obligatoria de jubilación situará a las instituciones de la UE en el grupo de los Estados miembros en los que los funcionarios tienen la posibilidad de trabajar más tiempo, en coherencia con que la mayoría de los Estados miembros deben aplicar reformas estructurales con vistas a fomentar la prolongación de la vida laboral.

## *A experiência internacional (EU). Limite idade aposentadoria*

Edad mínima de jubilación de los funcionarios



## A experiência internacional (EU). Limite idade aposentadoria

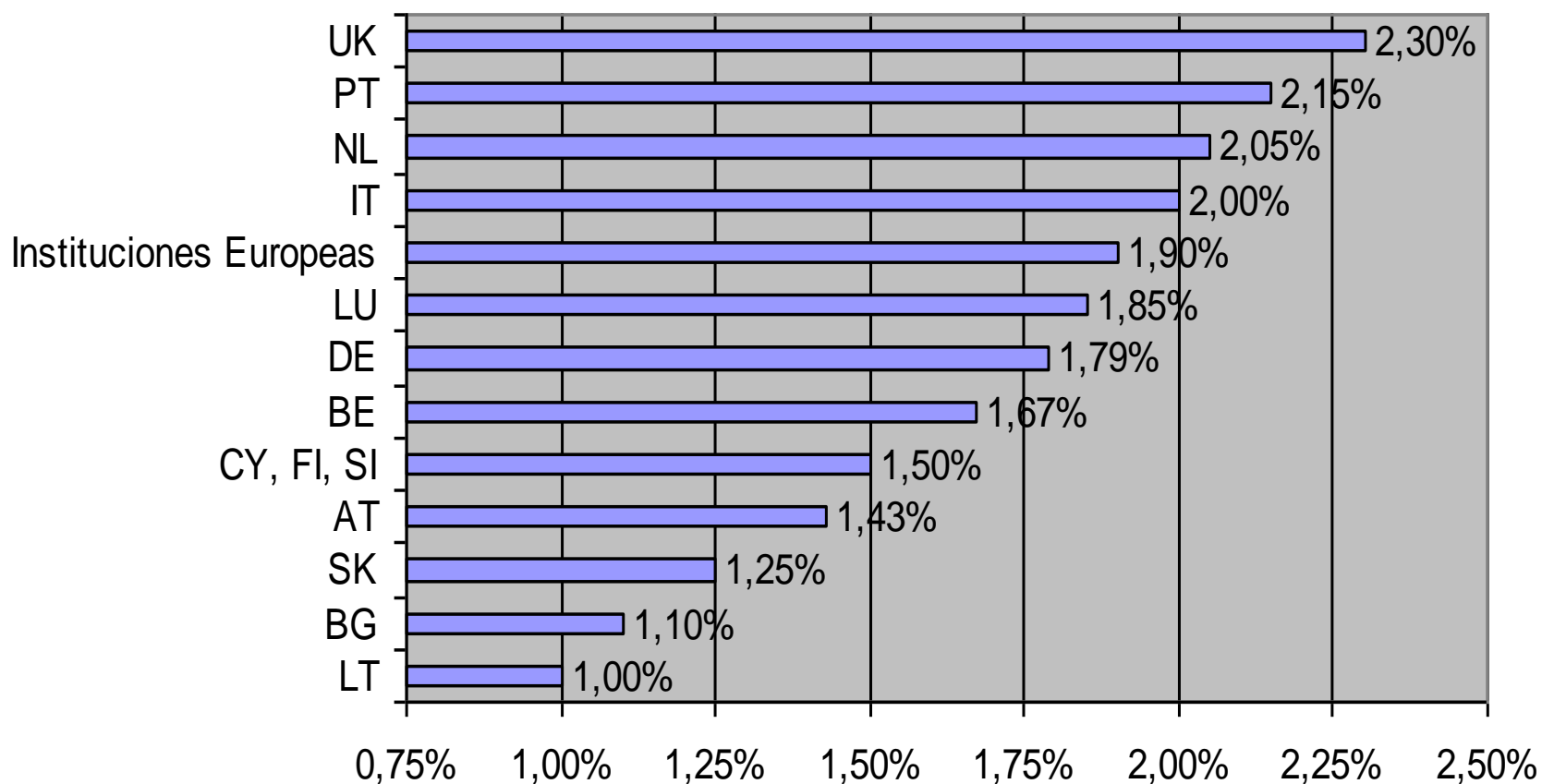
### ☐ *Edad mínima de jubilación*

En cuanto a la jubilación anticipada, una **mayoría** de Estados miembros mantiene una edad de jubilación mínima próxima a los **58 años**. Sin embargo, al menos **diez** Estados miembros siguen ofreciendo la posibilidad de que los funcionarios con un cierto número mínimo de años de servicio puedan cesar en el servicio **antes de alcanzar la edad de 58 años**. Tal es el caso del **Reino Unido**, donde los funcionarios pueden jubilarse a la edad de **50 años**.

☐ **La Comisión UE** sugiere medidas de **restricción** del acceso a los regímenes de jubilación **anticipada** y a otras vías de abandono anticipado del servicio con el fin de permitir a los funcionarios permanecer más tiempo en actividad. En particular, **disminuiría** el número de miembros del **personal que puede jubilarse anticipadamente** sin reducción de los derechos de pensión y aumentaría la edad de la jubilación anticipada hasta los 58 años. Algunos Estados miembros han iniciado **reformas similares**, mientras que los demás tienen todavía que aplicar dichas medidas.

## *A experiência internacional (EU). Taxa de acumulação*

### Tasa de acumulación





## *A experiência internacional (EU). Taxa de acumulação*

**La tasa de acumulación**, es la tasa o porcentaje a la que se generan las futuras prestaciones de pensión. Generalmente varían en función del tiempo de servicio. La tasa se aplica a la base reguladora que es igualmente importante como se define.

**Diferentes situaciones** en los diversos Estados miembros en la aplicación de las tasas de acumulación. Ejemplos: en el Reino Unido, la tasa de acumulación puede llegar hasta el 2,30 % del último sueldo, en Portugal es de entre el 2,00 % y el 2,30 % de cada año civil correspondiente, en los Países Bajos es del 2,05 % de la renta utilizada como base para la determinación de la pensión y, en Alemania, del 1,80 % del sueldo final y de los subsidios familiares por cada año de servicio.

Hay otro aspecto a tener en cuenta, pues la tasa de acumulación también **puede**, en algún sistema, **variar en función de la edad**. Finlandia ofrece una tasa de acumulación progresiva, que es del 1,5 % de los ingresos entre los 18 y los 52 años, el 1,9 % de los ingresos entre los 53 y los 62 años y el 4,5% de los ingresos entre los 63 y los 68 años. Esto supone un incentivo claro para que los funcionarios trabajen más tiempo.

El gráfico que se recoge a continuación muestra las tasas de acumulación en los Estados miembros que utilizan dichas tasas para calcular las pensiones

## ***A experiência internacional (EU). Base para pensões***

Los Estados miembros aplican **sistemas muy diferentes** en lo que se refiere a la **base para el cálculo de la pensión** una vez que un funcionario se jubila.

Algunos Estados miembros como Chipre, Irlanda o el Reino Unido basan la pensión en el **último sueldo** o en el salario del último año.

En otros Estados miembros (por ejemplo, en Finlandia, Hungría y Eslovaquia) se tiene en cuenta para el cálculo de la pensión la **media de las retribuciones a lo largo de toda la carrera profesional**.

Esto significa que la **evolución de la carrera es muy importante** para la definición de la base de cálculo para la pensión. Por ejemplo, en los sistemas que tienen en cuenta los últimos años de servicio como base y en los que la progresión hasta el final de la carrera profesional es muy lenta, ello solo tiene un impacto muy limitado sobre las pensiones. El efecto es similar en los sistemas que utilizan el salario medio de la carrera en los casos en que la diferencia entre el sueldo de partida y el sueldo final es pequeña.

## A experiência internacional (EU). Máximo nível possível de pensão

**Nivel máximo posible de pensión** establece un tope en los derechos de pensión que una persona puede acumular durante su vida laboral. Este concepto **no existe en algunos Estados**, tales como la República Checa, Finlandia, Rumania, Letonia, Estonia, países en los que los derechos de pensión de los funcionarios públicos se calculan sobre la base de sus años de servicio. **Sí existe en otros Estados**, en los que se ha establecido un **límite máximo**. El efecto de tener dicho máximo es que una persona puede ser obligada a trabajar hasta que llegue a la edad normal de jubilación sin por ello adquirir derechos de pensión adicionales y, sin embargo, tener que contribuir al régimen de pensión, aunque haya llegado al nivel máximo de pensión.

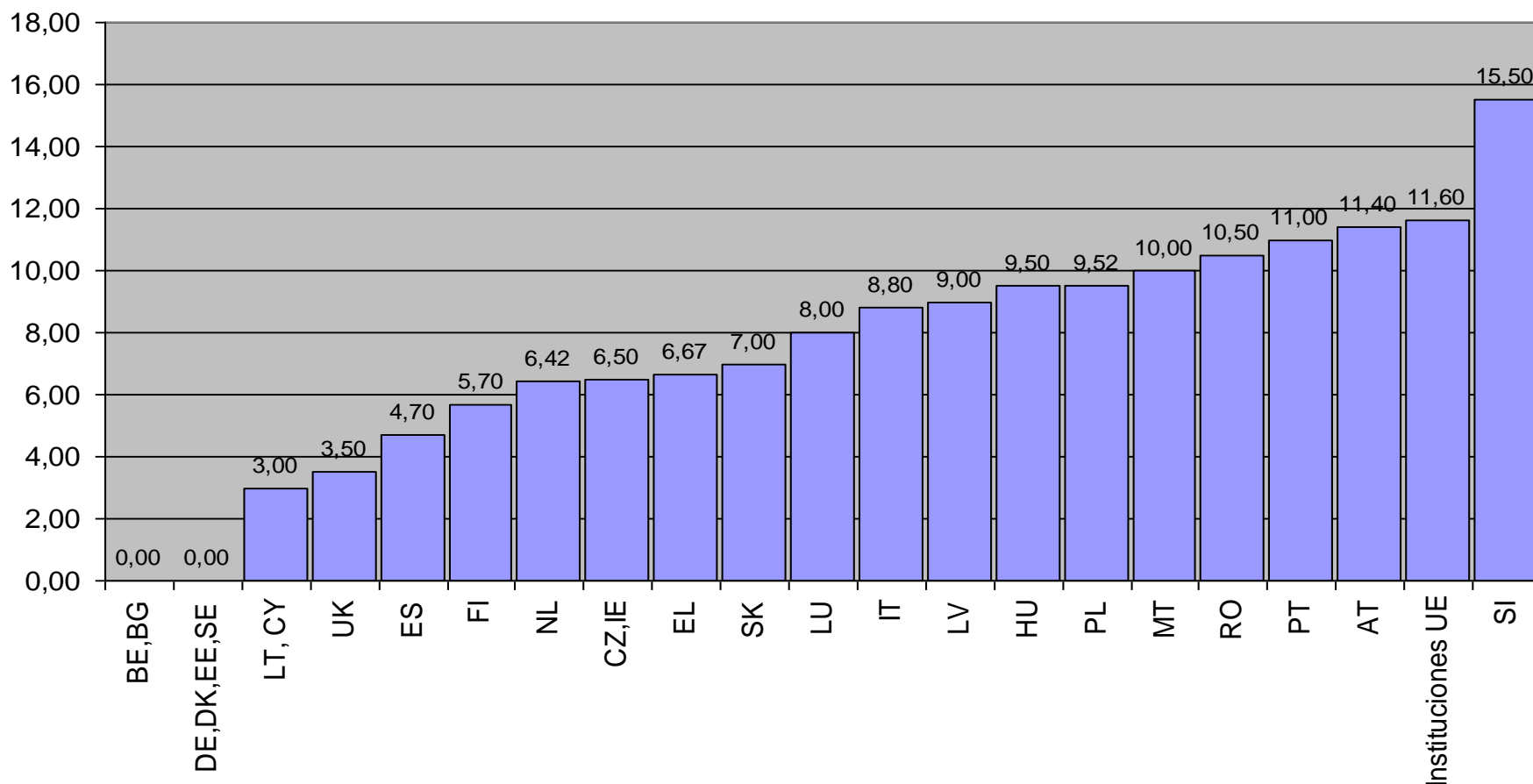
Los niveles de pensión máximos **varían** de un Estado a otro. Por ejemplo, aunque en Francia el porcentaje máximo de pensión es del 75 %, podría elevarse al 80 % al intervenir diversas primas. **Alemania** tiene un porcentaje de pensión máximo del **71,75 % del último sueldo base** además de las indemnizaciones familiares. Algunos Estados miembros han fijado el porcentaje sobre la base del salario más elevado a lo largo de la carrera. Este es el caso en el **Reino Unido**, donde los empleados pueden recibir una pensión máxima equivalente al **66 o el 75 % del salario más elevado** en función del régimen de pensiones. En Eslovenia y **Austria**, el máximo es del **80 % del sueldo más elevado** durante una serie de años.

En algunos Estados miembros **la pensión máxima se fija por debajo del 70 %, pero se aplica una base diferente**. Por ejemplo, en Dinamarca, la pensión máxima posible se fija en el 57 %, pero se aplica sólo a la pensión legal y no a la pensión pública, que depende de la duración de residencia en Dinamarca. Una persona debe haber residido en Dinamarca durante cuarenta años después de su decimoquinto aniversario para tener derecho a una pensión estatal completa del estado danés. La pensión estatal se compone de un importe de base y de un complemento de pensión. El importe bruto de base es de 58 032 DKK (7 780 EUR) anuales. El complemento de la pensión para las personas solteras es de 58 416 DKK (7 831 EUR) anuales, y de 27 276 DKK (3 657 EUR) en el caso de las personas casadas y personas que cohabitan.

A los fines de comparación, podrían utilizarse como referencia **las tasas de sustitución teóricas** en los Estados miembros. En **la mayoría** de los Estados miembros, las tasas de sustitución pueden situarse **entre el 60 % y el 80 % del último salario**. El porcentaje medio sería de alrededor del 75 %, es decir, el porcentaje aplicado en el Reino Unido.

## A experiência internacional (EU). Contribuciones empleados

Porcentaje de la contribución del personal al régimen de pensiones



## **A experiência internacional (EU). Percentagem de contribuições oficiais**

### **Porcentaje de la contribución del personal**

El porcentaje de la contribución del personal es la parte del salario de los funcionarios El resto son financiados mediante la contribución del empleador.

Las comparaciones entre Estados miembros son difíciles de hacer debido a la naturaleza diversa de la base sobre la cual se sustenta la contribución (que incluye el sueldo base, los ingresos brutos, el salario real, la remuneración bruta, etc.).

Debe tenerse en cuenta que, en algunos Estados miembros, los funcionarios no tienen que contribuir a la financiación del régimen de pensiones, pues todas las contribuciones están cubiertas por el Estado y sus pensiones se pagan con cargo al presupuesto. Tal es el caso en Bulgaria, Estonia, Alemania, Suecia, así como algunos regímenes de pensiones en Bélgica y Dinamarca.

El porcentaje en algunos Estados miembros se sitúa en torno al 5 % o por debajo de esta cifra (Reino Unido, Chipre, Lituania y España), mientras que otros han establecido un porcentaje que se sitúa entre el 5 % y el 10 % (Finlandia, Países Bajos, República Checa, Irlanda, Grecia, Eslovaquia, Luxemburgo, Italia, Letonia, Hungría y Polonia). El porcentaje de la cotización al régimen de pensiones es más elevado que el de los funcionarios europeos sólo en dos Estados miembros: en Austria, donde oscila entre el 10,25 % y el 12,55 %, y en Eslovenia, donde su máximo es del 15,5 %.

## Proporção das contribuições para o regime de pensões pagas pelo empregado e pelo empregador em regimes de pensões aplicáveis aos funcionários da administração central dos Estados da UE

Estado miembro	Contribución abonada por el empleado (%)	Contribución abonada por el empleador (%)
AT	33,3%	66,7%
BE	0%	100%
BG	Sin datos	Sin datos
CY	Sin datos	Sin datos
CZ	23,2%	76,8%
DE	0%	100%
DK	0%	100%
EE	0%	100%
EL	33,3%	66,7%
ES	16,6%	83,4%
FI	Del 18,2% al 22%, en función de la edad	Del 81,8% al 78%
HU	28,4%	71,6%
IE	Sin datos	Sin datos
IT	26,7%	73,3%
LT	11,4%	88,6%
LU	50%	50%
LV	27,2%	72,8%
MT	33,3%	66,7%
NL	30%	70%
PL	El 50% o el 20%, o bien el 100%, en función del régimen	El 50% o el 80%, o bien el 0%, en función del régimen
PT	El 40% o el 33,3%, en función del régimen	El 60% o el 66,7%, en función del régimen
RO	Del 25,4% al 33,5%	Del 74,6% al 66,5%
SE	0%	100%
SI	63,6%	36,4%
SK	29,2%	70,8%
UK	El 7,4% o el 15,6%	El 92,6% o el 84,4%

**España**

***Régimen de Clases Pasivas***

***Y***

***Régimen General***

***de la Seguridad Social***



## **SEGURIDAD SOCIAL DE LA FUNCIÓN PÚBLICA EM ESPAÑA hasta 31-12-2010**

**Régimen Especial de  
Funcionarios Civiles del Estado**

**Régimen Especial de las Fuerzas  
Armadas**

**Régimen Especial funcionarios  
Administración de Justicia**

**Resto de funcionarios públicos,  
en R.G. de la Seguridad Social**

- **Pensiones**, los tres se rigen por una misma legislación, el ***Régimen de Clases Pasivas***
- **Para el resto** de las prestaciones cada uno se rige por su **regulación específica**

- **Régimen General de Seguridad Social**



## **RÉGIMEN CLASES PASIVAS EN ESPAÑA. PENSIONES**

### ● Jubilación o retiro:

Porcentaje (varia según años servicio)	15 años el 26,92%	s/ Haber regulador (€ anuales)	A1 Cuerpos sup. 40.158,22
	25 años 63,46 %		A2 (Ingen. Téc.) 31.605,64
	30 años 81,73 %		C1 (Administr.) 24.279,15
	35 y + el 100,00 %		...

### ● Incapacidad: Porcentaje según grado de incapacidad (absoluta 100%) s/Hr.

### ● Viudedad y orfandad:

- Viudedad 50% s/ pensión del jubilación
- Orfandad: 15 % s/ pensión jubilación con un hijo. Mayor porcentaje si son más de uno

## ***SEGURANÇA SOCIAL FUNCIONARIOS PÚBLICOS ESPAÑA desde 1-1-2011***

- **Funcionarios públicos de nuevo ingreso, desde 1-1-2013 (Real Decreto Ley 13/2010)**



**Régimen General  
de Seguridad Social**

- **Funcionarios publicos anteriores al 01-enero-2011, mantienen el Régimen Especial**



**Régimen Especial  
de Clases Pasivas**

**Obrigado pela  
atenção**