

PARTICULARES

Premios de hasta el 6% por traspasos en planes de pensiones

Las bonificaciones se aplican al importe de las movilizaciones desde entidades de la competencia.

E. del Pozo. Madrid

Las gestoras de planes de pensiones de particulares ofrecen premios en metálico de hasta el 6% para incentivar los traspasos de estos productos desde entidades de la competencia.

La mayor parte de estas promociones están en vigor hasta finales de junio y coinciden con el periodo en el que hay que presentar la declaración de la renta.

Las aportaciones a planes de pensiones de particulares son deducibles en el IRPF y, aunque han visto mermado este incentivo, los partícipes pueden lograr un beneficio fiscal anual de hasta 700 millones.

Las promociones incluyen en la mayoría de los casos un paquete de planes a los que se puede llevar el traspaso.

Es aconsejable analizar bien las diferentes ofertas, sus condiciones y mecanismos para evitar sorpresas desagradables después.

• **CaixaBank.** Abona en cuenta un 4% sin condiciones para los traspasos realizados por los mayores de 50 años.

• Para los menores de 50 años ofrece también un 4% de lo traspasado si es superior a

60.000 euros o por aportaciones periódicas mensuales hasta finales de 2025 por encima de 100 euros.

• La bonificación es del 2% para entradas desde 30.000 euros o por desembolsos periódicos de al menos 50 euros al mes hasta finales de 2025.

• La entidad paga un 1% por traspasos independientemente de su importe.

• La permanencia exigida por la entidad varía en cada tramo.

• **BBVA.** Ofrece un 1% por movilizaciones de hasta 8.000 euros.

• 2% por entre 8.000 hasta 25.000 euros.

• 4% a partir de 25.000 euros.

• La permanencia es de, al menos, seis años para la bonificación del 4% y de cinco para el resto.

• **Santander.** Para una permanencia de 5 años (60 meses) ofrece:

• Un 1% por importes de entre 2.000 y 30.000 euros.

• Un 2% de 30.000 a 60.000 euros.

• Un 3,5% de 60.000 a 100.000 euros.

• Para importes superiores

Los planes de Bolsa recuperan las ganancias

Los planes de pensiones de particulares se anotan una pérdida media del 2% en los doce últimos meses, aunque los de Bolsa vuelven a las ganancias al subir un 0,9%, según datos de Inverco.

Abante, Renta 4 y Caser gestionan los productos más rentables entre abril pasado y el mismo mes de 2022, con ganancias entre el 21,12% y el 16,31% (ver ilustración).

En el caso de las rentabilidades a medio y largo plazo, Inverco subraya que se mantuvieron positivas, de modo que la rentabilidad media anual de los planes de

pensiones a 26 años muestran una ganancia media anual del 2,5%. A 25 años es del 2%; las de 20 años, del 2,8%, y las de 15 años, del 2,1%. En el caso de diez años, las rentabilidades son del 2,5% y del 1,3% a 5 años. A 3 años el retorno es del 3,3%.

El patrimonio de los planes de pensiones de particulares se situó en 82.684 millones, 130 millones más que en abril pasado. Las aportaciones en abril de este año fueron de 111 millones, mientras las prestaciones fueron 168 millones, con un saldo negativo de 57 millones en el mes.

LOS PLANES DE PENSIONES DE BOLSA MÁS RENTABLES

Rentabilidad, en porcentaje, entre abril pasado y el mismo mes de 2022.

| | % | Gestora |
|--------------------------|-------|---------------|
| European Quality | 21,12 | Abante |
| Naranja Euro Stoxx 50 | 17,15 | Renta 4 |
| Cora Renta Variable | 16,31 | Grupo Caser |
| SVP RV EU Elite | 15,99 | Santalucía |
| MPP Audaz Europa | 15,64 | AXA Pensiones |
| CaixaBank RV Euro | 15,34 | CaixaBank |
| Liberbank Oportunidad | 13,94 | Santalucía |
| Generali Renta Variable | 13,70 | Generali |
| Plan 75 Pens. Generali | 13,69 | Generali |
| RGA RV Europa | 13,52 | Caja Rural |
| Penedés P- Euroborsa 100 | 13,20 | CaixaBank |
| MED. Partners Activo | 12,90 | Mevida |
| Abanca Renta Variable | 12,56 | Abanca |
| RGA Mifuturo 2045 | 12,52 | Caja Rural |

Expansión

Fuente: Inverco

a 100.000 euros ofrece el 4%.

• Para una permanencia de 8 años (96 meses):

• De 2.000 a 30.000 euros, un 1,5%.

• De 30.000 a 60.000 euros, un 3,25%.

• De 60.000 a 100.000 euros, de un 5%.

• Para importes superiores a 100.000 euros, 6%.

• **Ibercaja.** Abona el 5% de lo traspasado a partir de 30.000 euros si se mantiene este saldo el 31 de marzo de 2030.

• Da el 3% de lo traspasado desde 3.000 euros, con permanencia hasta el 31 de marzo de 2028.

• La bonificación es del 1,5% si la permanencia es hasta el 31 de marzo de 2026.

• **Bankinter.**

• Fija un 3,5% para traspasos mayores o iguales a 60.000 euros.

• 2,5% para entradas de 30.000 a 60.000 euros.

• 1,5% para movilizaciones entre 1.000 y 30.000 euros.

• Además ofrece un 1,5% adicional si se da de alta una aportación mensual a partir de 100 al mes.

• El compromiso de permanencia es de siete años.

• **Unicaja.** Cuenta con una bonificación del 2% de la movilización a partir de 5.000 euros.

• Para aportaciones extraordinarias ofrece el 3% a partir de 1.000 euros.

• El premio es del 3% sobre lo traspasado, a partir de 5.000 euros, si se contrata una aportación periódica mínima mensual de 100 euros durante los seis años de duración del compromiso de permanencia, o su equivalente dependiendo de la forma de pago elegida (300 trimestre, 600 semestre o 1.200 anuales).

• **Mapfre.** Para traspasos desde 6.000 euros ofrece una bonificación del 3% en tréboles, puntos con los que obtener descuentos en la contratación de productos de la compañía, y 2% mediante aportación a planes de pensiones 'Programa Tu Futuro'.



ALLIANCEBERNSTEIN

Nuestra historia nos define

Un legado de análisis, innovación y tecnología junto a la excelencia en la gestión de activos desde hace más de 55 años

Ganarnos la confianza de nuestros clientes es una parte fundamental de todo lo que hacemos. Como gestora internacional de activos, diseñamos soluciones innovadoras adaptadas para satisfacer sus necesidades.

Para más información
AllianceBernstein.com



Exclusivamente para profesionales de la inversión. El valor de una inversión puede tanto subir como bajar y es posible que los inversores no recuperen la cantidad total que invirtieron. Capital en riesgo. La rentabilidad pasada no es un indicador fiable de resultados futuros. ICN2022439