



Jubilación y Productos Financieros

Roberto Rodríguez Manzanique
Fundador de Applethan Road y Are Business Group

VR
Applethan Road



**La Jubilación es un problema de
comunicación**

VR
Applethan Road



REGULACIÓN

VR Applethan Road



65a.....15ua.....15a(50%) - 35(100%)

Reforma 2013

2022.....66a 2m.....65(37a6m).....25ua

2027.....67a.....65(38a6m).....25ua.....15a(50%) - 37(100%)

VR
Applethan Road



RGSS

Según Retribución Total

**Monetaria + Retrib Especie + Sistemas Prev Social (PP
Empresa/PPSE)**

**No sobre Premium Jubilación/Stock Options/Phantom
Plans/Deferred Bonus/Stock Plans por expectativa de derecho**

VR
Applethan Road



RETA

Profesionales, Empresarios, Administradores Sociedades

**Problemática de subida de base cotización a partir de 47 años
4 cambios al año**

Cuota Mínima 2022.....294€/mes

Cuota Mínima Adm 2022.....371 €/mes

Cuota Máxima 2022 ...1266€/mes

VR
Applethan Road



LLAMADA A REFLEXIÓN

**Empresario con 10 trabajadores con retribución anual media de
18.000 €/año.....243.000 € Gastos Laborales**

Y cotiza por RETA por 371,51€/mes....4.458,12 €/año

VR
Applethan Road



JUBILACIÓN EN ESPAÑA

VR
Applethan Road



40% de los jubilados lo hacen antes de su edad ordinaria

Jubilación por voluntad (6,5-8% por año anticipado)

Jubilación cese no voluntario(6-6,5% por año anticipado)

VR
Applethan Road



Pensión Media España 1.039,54€

Pensión Media Jubilación 1.196€

Casi 5 millones de hogares unifamiliares ,casi un 25% de total

Pensión Invalidez/ Viudedad y Orfandad

VR
Applethan Road



PATRIMONIO FAMILIAR

VR
Applethan Road



Activos Financieros

Depósitos 39%

Cartera de Acciones 25%

Fondos de Inversión 15,7%



Activos Financieros

Seguros 10%

Planes de Pensiones 5,3%

(PP indiv saldo medio España 9.800€) Aport Max 1.500 - 8.500

Premium Jubilación (Empresa)

VR
Applethan Road



Activos Inmobiliarios

Inmuebles (Alquileres / Rentas)

VR Applethan Road



¿Mi situación Personal y Familiar?

¿Mis obligaciones deudoras?

¿Mi distribución patrimonial?

¿Fiscalidad óptima?

¿Planificación Herencia?

VR Applethan Road



VR Applethan Road



VR Applethan Road



VR
Applethan Road



**La Jubilación es
un problema de comunicación**

VR
Applethan Road



Muchas Gracias!!!!

VR
Applethan Road



Are Business RadioTV

Libertad FM 107.0

Miércoles de 8 a 9h , Jueves y Viernes 17 a 18h

Canales TV YouTube - Are Business RadioTV

El Mundo Financiero/Corporate Talks/Supermujer/Resiliente Digital

VR Applethan Road

GRAVAMEN

La revalorización del suelo

En una venta, donación o
herencia de una vivienda



VR Applethan Road

Novedades

Gravará las plusvalías
generadas en menos de un
año



VR Applethan Road

Novedades

En ningún caso tendrán que pagar el impuesto quienes no hayan obtenido ganancia en la compra-venta

Se adecuará la base imponible del impuesto a la capacidad económica del contribuyente.



VR Applethan Road

2 Opciones

Plusvalía real u objetiva

Real : Valor venta - Valor compra

Objetiva : Valor catastral y unos coeficientes
Ayuntamientos

(Valor catastral subir/bajar 15%)



VR Applethan Road



¿Vas a transmitir un inmueble?