



# NOVETATS LEGISLATIVES

Factor de sostenibilitat i índex de revaloració de pensions.  
(Llei 23/2013, de 23 de desembre)

Núm. 2/2014



## FACTOR DE SOSTENIBILITAT I ÍNDEX DE REVALORACIÓ DE PENSIONS. (LLEI 23/2013, DE 23 DE DESEMBRE).

### I. Factor de sostenibilitat de la pensió de jubilació

#### Article 1. Definició.

El factor de sostenibilitat es defineix com un instrument que, amb caràcter automàtic, permet vincular l'import de les pensions de jubilació del sistema de la Seguretat Social a l'evolució de l'esperança de vida dels pensionistes, a través de la fórmula que es regula en aquesta norma, ajustant les quanties que percebran aquells que es jubilin en similars condicions en moments temporals diferents.

**Apunt:** Amb la regulació del factor de sostenibilitat es pretén vincular de manera automàtica l'import de les pensions a l'evolució de l'esperança de vida dels pensionistes, mitjançant l'aplicació d'una fórmula que tingui en compte en cada moment l'estat de diferents factors econòmics i del mateix sistema de la Seguretat Social, i que ajusti la pensió inicial de jubilació, de manera que l'import total que percebrà un pensionista durant la seva vida (quan previsiblement tingui una major esperança de vida), sigui equivalent a la del que es jubili en un moment anterior, ajustant les quanties que percebran aquells que es jubilin en similars condicions però en moments temporals diferents.

#### Article 2. Àmbit d'aplicació.

El factor de sostenibilitat s'aplicarà, en els termes que s'estableixen en aquesta llei, per una sola vegada per a la determinació de l'import inicial de les noves pensions de jubilació del sistema de la Seguretat Social.

**Apunt:**

- Cal tenir en compte que s'ha afegit un últim paràgraf a l'article 163.1 ("quantia de la pensió") del text refós la Llei general de la Seguretat Social que estableix que: "A la quantia determinada d'aquesta manera li serà aplicable el factor de sostenibilitat que correspongui en cada moment".
- El factor de sostenibilitat s'aplicarà a les pensions de jubilació del sistema de la Seguretat Social que es causin a partir de l'1.1.2019, per la qual cosa no afectarà les que s'hagin causat amb anterioritat a aquesta data.

#### Article 3. Elements de càlcul.

Per al càlcul del factor de sostenibilitat es tindran en compte:

- a) Les taules de mortalitat de la població pensionista de jubilació del sistema de la Seguretat Social elaborades per la mateixa Seguretat Social.
- b) Els 67 anys com a edat de referència.

**Apunt:** La disposició addicional 1a de la Llei estableix que el factor de sostenibilitat s'aplicarà amb total transparència i que es publicarà el seguiment sistemàtic de l'esperança de vida. Igualment, i amb motiu del reconeixement inicial de la seva pensió, s'informarà els pensionistes sobre l'efecte del factor de sostenibilitat en el càlcul d'aquesta.

**Article 4. Fórmula de càlcul.**

La formulació matemàtica del factor de sostenibilitat és la següent:

$$FSt = FS_{t-1} \times e^{67^*}$$

On:

FS = Factor de sostenibilitat.

FS<sub>2018</sub> = 1.

t = Any d'aplicació del factor, que pren valors des de l'any 2019 en endavant.

$e^{67}$  = Valor que es calcula cada cinc anys i que representa la variació interanual, en un període quinquennal, de l'esperança de vida als 67 anys, obtinguda segons les taules de mortalitat de la població pensionista de jubilació del sistema de la Seguretat Social.

La fórmula de càlcul de  $e^{67}$  és la següent per a cadascun dels períodes quinquennals:

Per al càlcul del factor de sostenibilitat en el període del 2019 al 2023, ambdós inclosos,  $e^{67}$  tindrà el valor

$$[e^{672012}/e^{672017}]^{1/5},$$

sent el numerador l'esperança de vida als 67 anys l'any 2012 i el denominador, l'esperança de vida als 67 anys el 2017.

Per al càlcul del factor de sostenibilitat en el període del 2024 al 2028, ambdós inclosos,  $e^{67}$  tindrà el valor

$$[e^{672017}/e^{672022}]^{1/5},$$

sent el numerador l'esperança de vida als 67 anys l'any 2017 i el denominador, l'esperança de vida als 67 anys el 2022.

I així successivament.

Per a l'aplicació del factor de sostenibilitat s'utilitzaran els quatre primers decimals.

**Article 5. Revisió del factor de sostenibilitat.**

Amb periodicitat quinquennal, es revisarà la variació interanual de l'esperança de vida que cal tenir en compte per calcular el valor del factor de sostenibilitat.

**Article 6. Dret a percepció de complements per mínims.**

El factor de sostenibilitat s'aplicarà sens perjudici del dret que, si escau, tingui l'interessat a la percepció de complement per mínims, de conformitat amb el que respecte a això s'estableixi a la llei corresponent de pressupostos generals de l'Estat.

## II. Índex de revaloració

## Modificacions en el text refós de la Llei general de la Seguretat Social

## Article 48. Revaloració.

Redacció anterior	Nova redacció
<p>1.1. Les pensions de la Seguretat Social, en la seva modalitat contributiva, incloent-hi l'import de la pensió mínima, seran <del>revalorades</del> al començament de cada any, en funció del <del>corresponent índex de preus al consum previst per a aquest any.</del></p> <p><del>1.2. Si l'índex de preus al consum acumulat, corresponent al període comprès entre el novembre de l'exercici anterior i el novembre de l'exercici econòmic a què es refereix la revaloració, fos superior a l'índex previst, i en funció del qual es va calcular aquesta revaloració, es procedirà a l'actualització corresponent d'acord amb el que estableixi la respectiva Llei de pressupostos generals de l'Estat. Amb aquesta finalitat, als pensionistes les pensions dels quals haguessin estat objecte de revaloració en l'exercici anterior se'ls abonarà la diferència en un pagament únic, abans de l'1 d'abril de l'exercici posterior.</del></p> <p><del>2. La resta de les pensions reconegudes pel sistema de la Seguretat Social seran revalorades periòdicament pel Govern, a proposta del ministre de Treball i Seguretat Social, tenint en compte, entre altres factors indicatius, l'elevació del nivell mitjà dels salaris, l'índex de preus al consum i l'evolució general de l'economia, així com les possibilitats econòmiques del sistema de la Seguretat Social.</del></p>	<p>1. Les pensions de la Seguretat Social, en la seva modalitat contributiva, incloent-hi l'import de la pensió mínima, seran <b>incrementades</b> al començament de cada any en funció de l'índex de revaloració que es preveu a la corresponent Llei de pressupostos generals de l'Estat.</p> <p>2. Amb aquesta finalitat, l'índex de revaloració de pensions es determinarà segons la següent expressió matemàtica:</p> $IR_{t+1} = \bar{g}_{t,t+1} - \bar{g}_{p,t+1} - \bar{g}_{s,t+1} + \alpha \left[ \frac{I_{t+1}^* - G_{t+1}^*}{G_{t+1}^*} \right]$ <p>On:</p> <p>IR = Índex de revaloració de pensions expressat en tant per u amb quatre decimals.</p> <p>t + 1 = Any per al qual es calcula la revaloració.</p> <p>gl, t + 1 = Mitjana mòbil aritmètica centrada en t + 1, d'onze valors de la taxa de variació en tant per u dels ingressos del sistema de la Seguretat Social.</p> <p>gp, t + 1 = Mitjana mòbil aritmètica centrada en t + 1, d'onze valors de la taxa de variació en tant per u del nombre de pensions contributives del sistema de la Seguretat Social.</p> <p>gs, t + 1 = Mitjana mòbil aritmètica centrada en t + 1, d'onze valors de l'efecte substitució expressada en tant per u. L'efecte substitució es defineix com la variació interanual de la pensió mitjana del sistema en un any en absència de revaloració en aquest any.</p> <p>I * t + 1 = Mitjana mòbil geomètrica centrada en t + 1 d'onze valors de l'import dels ingressos del sistema de la Seguretat Social.</p>

## Article 48. Revaloració.

Redacció anterior	Nova redacció
	<p><math>G * t + 1</math> = Mitjana mòbil geomètrica centrada en <math>t + 1</math> d'onze valors de l'import de les despeses del sistema de la Seguretat Social.</p> <p><math>\alpha</math> = Paràmetre que prendrà un valor situat entre 0,25 i 0,33. El valor del paràmetre es revisarà cada 5 anys.</p> <p>En cap cas el resultat obtingut no podrà donar lloc a un increment anual de les pensions inferior al 0,25 per cent ni superior a la variació percentual de l'índex de preus de consum en el període anual anterior al desembre de l'any <math>t</math>, més el 0,50 per cent.</p> <p>3. Per al càlcul de l'expressió matemàtica, es considerarà el total d'ingressos i despeses agregats del sistema per operacions no financeres (capítols 1 a 7 en despeses i 1 a 7 en ingressos del pressupost de la Seguretat Social), sense tenir en compte els corresponents a l'Institut Nacional de Gestió Sanitària i a l'Institut de Gent Gran i Serveis Socials. Als efectes de la seva utilització en el càlcul de l'índex de revaloració, i pel que fa als comptes liquidats, la Intervenció General de la Seguretat Social deduirà dels capítols anteriors aquelles partides que no tinguin caràcter diari.</p> <p>No obstant això, no s'inclouran com a ingressos i despeses del sistema els conceptes següents:</p> <p>a) Dels ingressos, les cotitzacions socials per cessament d'activitat de treballadors autònoms i les transferències de l'Estat per al finançament de les prestacions no contributives, llevat del finançament dels complements a mínims de pensió.</p> <p>b) De les despeses, les prestacions per cessament d'activitat de treballadors autònoms i les prestacions no contributives, llevat dels complements a mínims de pensió.</p> <p>4. A l'efecte de procedir a l'estimació dels ingressos i les despeses dels anys <math>t + 1</math> a <math>t + 6</math>, que cal utilitzar a l'apartat 2, el Ministeri d'Economia i Competitivitat facilitarà a l'Administració de la Seguretat Social les previsions de les variables macroeconòmiques necessàries per a la seva estimació.</p>

**Apunt:**

- *El nou índex de revaloració de les pensions s'aplicarà a partir de l'1.1.2014.*
- *Durant el primer quinquenni el valor del paràmetre  $\alpha$  serà 0,25.*
- *Anualment es publicarà el valor de les variables que intervenen en el càlcul (en funció dels ingressos i les despeses del sistema, del nombre de pensionistes i de la pensió mitjana).*