



**SP**  
Superintendencia de  
Pensiones

# TRAMITACIÓN DE PENSIÓN

# AGENDA

**I. Trámite de Pensión**

**II. Costos por Asesoría**

# PREGUNTA

Respecto a los principales beneficios de pensión que se revisaron, cuales de las siguientes afirmaciones son verdaderas, respecto a los requisitos de edad que se requieren para optar a pensionarse en cada caso:

I) **Sobrevivencia**, no existen restricciones de años de edad, para que algún beneficiario opte a este tipo de pensión, con excepción de los hijos mayores de 18 años de edad que si continúan estudiando tienen derecho sólo hasta los 24 años de edad.

V

II) **Vejez Anticipada**, tanto el Afiliado Hombre como Mujer deben ser menores de 65 años de edad.

F

III) **Vejez Edad**, el afiliado Hombre debe tener 65 o más años de edad, y la mujer 60 o más años de edad.

V

IV) **Invalidez**, el afiliado Hombre debe tener menos de 65 años de edad, y si es Mujer menos de 60 años de edad.

F

- a) Sólo I, II y III
- b) Sólo I, II y IV
- c) Sólo II, III y IV
- d) Sólo I y III**
- e) Sólo I y IV

# PREGUNTA

Respecto a las Modalidades de Pensión, cuales de las siguientes afirmaciones son verdaderas:

I) **R.V. con R.P.:** el afiliado o beneficiarios realizan un contrato por un pago futuro de la R.V., y en el período que resta para recibir la R.V., reciben como pensión un R.P.

**F**

II) **R.P.:** el monto de pensión es una anualidad dividida en 12 meses, por lo mismo la pensión debe recalcularse anualmente, y por eso se dice que la pensión es variable.

**V**

III) **R.T. con RVD:** el monto de la pensión mensual es la suma de la pensión que paga la Compañía de Seguros más la pensión que paga la AFP.

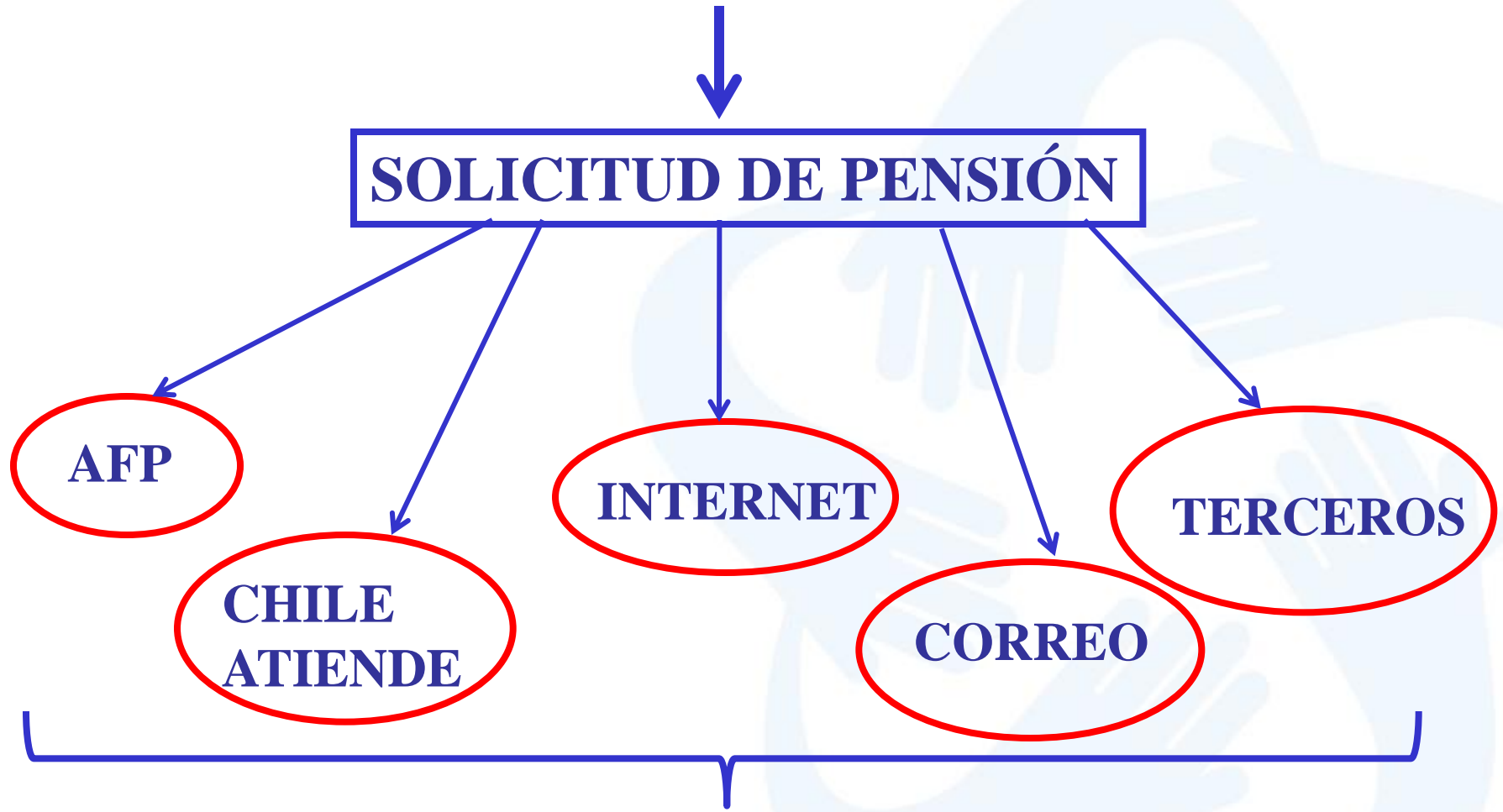
**F**

IV) **R.V:** se paga una pensión constante de por vida, y en caso de fallecimiento del causante y no existiendo beneficiarios, se paga herencia.

**F**

- a) Sólo I
- b) Sólo II**
- c) Sólo I y II
- d) Sólo II y III
- e) Sólo II y IV

# I. TRÁMITE DE PENSIÓN



**AFP del Afiliado**



# I. TRÁMITE DE PENSIÓN

(Información que la AFP debe proporcionar al afiliado)

- 1) Requisitos, tramitación, ruta del trámite.
- 2) AFP debe responder cualquier consulta.
- 3) Declarar beneficiarios.
- 4) Beneficiario inválido.
- 5) Si continua trabajando puede quedar exento del 10%.
- 6) Para seleccionar modalidad, someterse al SCOMP.

**Libro III, Título I, Letra A, Capítulo II.  
Compendio de Normas S.P.**

[www.spensiones.cl](http://www.spensiones.cl)

- ❖ Corresponde a la interconexión de las Administradoras y Compañías a través de sistemas propios de información electrónico interconectados entre todas ellas.
- ❖ Sus funciones son:
  - Recibir y transmitir las solicitudes de montos de pensión.
  - Recibir y transmitir las ofertas de RV y RP
  - Informar al afiliado, los montos mensuales de RV y RP
  - Efectuar los remates que soliciten los consultantes

### OBJETIVOS

- 1) Entregar información de las ofertas de Renta Vitalicia y de los montos del Retiro Programado.
- 2) Afiliados tomen decisiones informadas.
- 3) Garantizar una sana competencia.

# ¿CÓMO OPERA SCOMP?

**A.F.P.**



Certificado Electrónico de Saldo, montos de retiro programado y proyección

Certificado de Saldo

**SCOMP**

HACE SOLICITUD DE OFERTAS

AFP, Cía. de Seg., Asesor P.

Certificado de ofertas

**AFILIADO**

**Solicita Pensión**

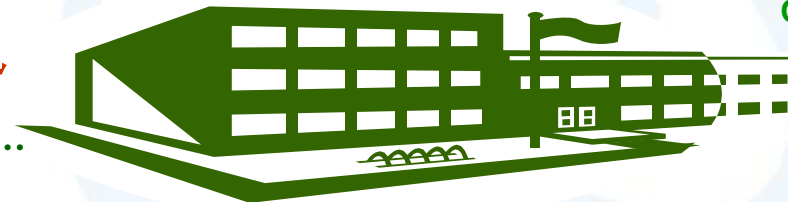


Solicitud Anónima

Ofertas

Ofertas Externas

**CÍA.**



## Opciones

- Aceptar una oferta del Sistema.
- Aceptar una oferta externa.
- Solicitar remate
- Desistirse (excepto invalidez)

Fecha: 10/08/2009 13:01

Datos del Consultante

Apellido Paterno: ARAYA Apellido Materno: \_\_\_\_\_  
 Nombre: \_\_\_\_\_ RUT: \_\_\_\_\_  
 Dirección: \_\_\_\_\_ Email: \_\_\_\_\_

Datos del Afiliado

Identificación: AFP S.A. RUT: \_\_\_\_\_ Tipo:  AFP  Compañía de Seguros  Corredor  Asesor

Datos del Agente, representante del Asesor o Corredor (Legal o Apoderado), funcionario Administradora o Compañía

Identificación: \_\_\_\_\_ RUT: \_\_\_\_\_ Tipo: Agente de Ventas  Representante Compañía  Funcionario AFP o Cia

MODALIDADES DE PENSION SOLICITADAS

Retiro Programado ←

Renta Vitalicia Inmediata ←

Sin condiciones especiales de cobertura (Simple)  Con condiciones especiales de cobertura

- Meses Garantizados: 120 180 240  
 - Cláusula Incremento %: 0 0 0

Renta Temporal con Renta Vitalicia Diferida ←

- Relación entre la Renta Vitalicia Diferida (RVD) y la Renta Temporal (RT)  
 RVD = 100% RT (iguales)  RVD = 50 % RT (RVD igual a la mitad de la RT)  RVD = \_\_\_\_\_ % RT

- Años de Diferimiento: 1 1 2  
 - Sin condiciones especiales de cobertura (Simple): X X X  
 - Con condiciones especiales de cobertura: X X X  
 - Meses Garantizados: 120 180 120  
 - Cláusula Incremento Porcentaje: 0 0 0

Renta Vitalicia Inmediata con Retiro Programado

- Saldo destinado a la Renta Vitalicia: \_\_\_\_\_ UF

- Destino Bono de Reconocimiento: R. Programado  Renta Vitalicia  Sin BR   
 Sin condiciones especiales de cobertura (Simple)  Con condiciones especiales de cobertura  
 - Meses Garantizados: \_\_\_\_\_  
 - Cláusula Incremento Porcentaje: \_\_\_\_\_

Retiro de Excedente de Libre Disposición:

No  Si  Monto Máximo  Otro  UF

El resultado de este proceso (Certificado de Ofertas original) lo recibirá directamente en la dirección antes indicada, aproximadamente en unos ocho días hábiles. Si no lo recibe en ese plazo, podrá solicitar un duplicado en la AFP de origen. Además podrá requerir una copia al partícipe con el que ingresó esta solicitud y en su AFP de origen.

ARAYA

Cargo: Asistente Previsional  
RUT:

LEA CUIDADOSAMENTE LA PÁGINA 2 DE ESTE FORMULARIO

**CERTIFICADO DE OFERTAS - PENSIÓN DE VEJEZ**  
**SOLICITUD DE PENSIÓN**  
(COPIA)

Código consulta :		Número de Solicitud de Oferta :	
Fecha emisión :13-08-2009	Oferta válida hasta el :31-08-2009	Valor UF a la fecha :20.966,05	
Fecha Solicitud de Pensión: 15-07-2009			

**Datos del Afiliado**

Apellido Paterno :ARAYA		Apellido Materno :	
Nombres:		RUT :	
Fecha nacimiento :		Sexo :	Estado Civil :CASADO
AFP	S.A.		

**Datos del partícipe que ingresa la consulta**

Identificación (Apellido Paterno / Materno/Nombres) o Razón Social :			
AFP	S.A.		RUT :
Administradora	<input checked="" type="checkbox"/>	Compañía	<input type="checkbox"/>
Corredor	<input type="checkbox"/>	Asesor	<input type="checkbox"/>

**Datos del Agente, representante del Corredor, asesor, funcionario Administradora o Compañía**

Nombres :
RUT :

**Información potenciales beneficiarios**

Nº	Nombre	RUT	Parentesco	Sexo	Invalidez	Fecha de Nacimiento
1	ALCIDES					

**PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MODALIDADES DE PENSION:**

RENTA VITALICIA	RETIRO PROGRAMADO
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Pensión constante en UF de por vida.</li> <li>- Contrato irrevocable.</li> <li>- Cubre riesgo de inversión y longevidad.</li> <li>- Permite condiciones especiales de cobertura.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- El monto de su pensión se recalcula cada año. (ver proyección en página 2)</li> <li>- Permite cambio a renta vitalicia.</li> <li>- Mantiene propiedad de los fondos, permitiendo dejar herencia.</li> </ul>

Las ofertas de montos de pensión que se indican en este Certificado, se han calculado con los fondos previsionales que usted destinó a pensión, que ascienden a UF 2.905,64 distribuidas en el (o los) Fondo(s) Tipo D)

Código consulta :

### MODALIDAD DE RETIRO PROGRAMADO

#### 1. MONTO MENSUAL DURANTE EL PRIMER AÑO

AFP	Comisión Mensual de Administración en UF	PENSIÓN MENSUAL NETA * UF	Rentabilidad promedio últimos 12 meses % (1)
AFP CAPITAL	0,18	14,19	-1,13
AFP CUPRUM S.A.	0,18	14,19	-1,98
AFP HABITAT	0,18	14,19	-0,72
AFP PLANVITAL	0,18	14,19	-1,05
AFP PROVIDA	0,18	14,19	-1,02

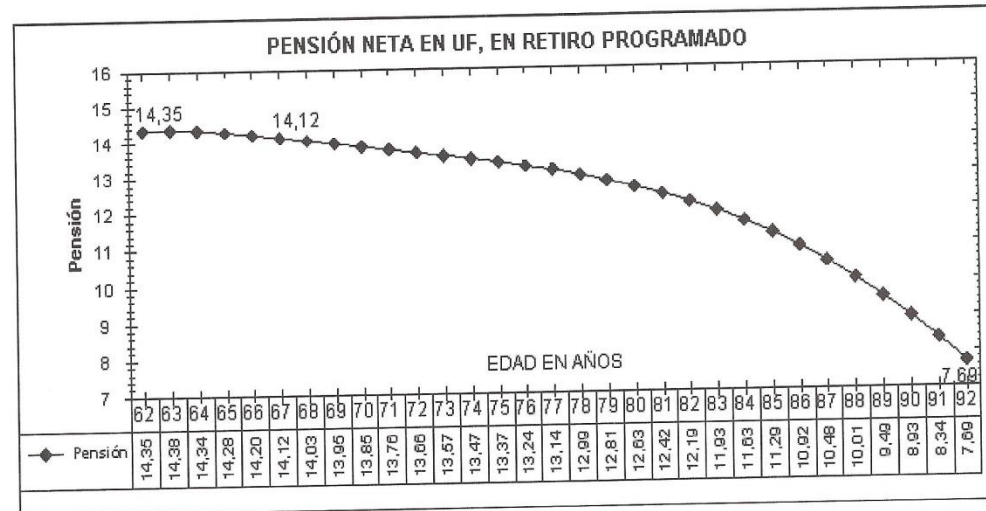
\* Este monto de pensión ya tiene descontada la comisión de administración que cobra mensualmente cada AFP, informada en la primera columna.

#### 2. EXCEDENTE DE LIBRE DISPOSICIÓN

*En esta modalidad, usted no puede retirar excedente de libre disposición porque no cumple los requisitos establecidos por la ley.*

#### 3. PROYECCION DEL RETIRO PROGRAMADO

El monto de la pensión en la modalidad de retiro programado se recalcula anualmente. A continuación se muestra una proyección del monto mensual de pensión en la AFP S.A., asumiendo, durante todo el período de la proyección, un vector de tasa para Retiros Programados establecido por la Superintendencia de Pensiones y una rentabilidad Fondos de Pensiones de 5,00%:



Monto Pensión mensual promedio: 12,43 UF

Monto Comisión mensual promedio: 0,16 UF

## RENTAS VITALICIAS

### MODALIDAD RENTA VITALICIA INMEDIATA

#### RENDA VITALICIA INMEDIATA SIMPLE

N° Oferta	Compañía de Seguros de Vida	Pensión final Mensual sin Retiro de Excedente UF	Pensión final Mensual en UF Considerando un retiro de excedente de 0,00 UF	Pensión con retiro de Excedente Máximo		Clasificación de riesgo de la Compañía de Seguros (2)
				Pensión final Mensual UF	Excedente UF	
32	A	13,74				AA-
37	B	13,68				BBB-
38	C	13,62				AA
30	D	13,61				AA
41	E	13,61				AA-
45	F	13,59				AA-
42	G	13,54				AA
34	H	13,48				AA+
39	I	13,45				AA
33	J	13,28				AA
40	K	12,99				AA+
46	L	12,88				AA+

**0,86 U.F.**  
**\$ 19.862**

AAA (Mejor)

AA

A

BBB (Inferior)

#### RENDA VITALICIA INMEDIATA, GARANTIZADA DURANTE 120 MESES Y CON 0,00 % CLAÚSULA ALTERNATIVA ART. 6°

N° Oferta	Compañía de Seguros de Vida	Pensión final Mensual sin Retiro de Excedente UF	Pensión final Mensual en UF Considerando un retiro de excedente de 0,00 UF	Pensión con retiro de Excedente Máximo		Clasificación de riesgo de la Compañía de Seguros (2)	Tasa Descuento (3)
				Pensión final Mensual UF	Excedente UF		
50	A	13,67				AA-	7,50
65	B	13,61				BBB-	7,50
56	C	13,65				AA	8,00
48	D	13,54				AA	7,50
59	E	13,54				AA-	7,50
63	F	13,50				AA-	6,60
60	G	13,48				AA	6,14
52	H	13,43				AA+	7,50
57	I	13,39				AA	7,50
51	J	13,18				AA	6,50
58	K	12,85				AA+	5,80
64	L	12,82				AA+	5,80

#### RENDA VITALICIA INMEDIATA, GARANTIZADA DURANTE 180 MESES CON 0,00 % CLAÚSULA ALTERNATIVA ART. 6°

N° Oferta	Compañía de Seguros de Vida	Pensión final Mensual sin Retiro de Excedente UF	Pensión final Mensual en UF Considerando un retiro de excedente de 0,00 UF	Pensión con retiro de Excedente Máximo		Clasificación de riesgo de la Compañía de Seguros (2)	Tasa Descuento (3)
				Pensión final Mensual UF	Excedente UF		
68	A	13,58				AA-	7,50
83	B	13,52				BBB-	7,50
66	C	13,46				AA	7,50
74	D	13,45				AA	8,00
77	E	13,45				AA-	7,50
78	F	13,40				AA	6,14
81	G	13,40				AA-	6,60

**ACEPTACIÓN DE LA OFERTA**

AFP/COMPAÑÍA QUE INGRESA ACEPTACIÓN: .....

Fecha: 31-08-2009

**1.- Datos del afiliado**

Nombre (Apellido Paterno, Materno y Nombres): **ARAYA** RUT: .....

AFP: AFP ..... S.A. ....

Número de Solicitud de Oferta: ..... 01 ..... Sistema Salud: SIN INSTITUCION ..... Tipo Pensión: Vejez Edad .....

**2.- Modalidad de pensión que se está aceptando**

Retiro Programado  Renta Temporal con Renta Vitalicia Diferida

Renta Vitalicia Inmediata  Renta Vitalicia Inmediata con Retiro Programado

**3.- Condiciones de la Renta Vitalicia**

Meses garantizados  Años diferimiento

Cláusula incremento porcentaje Renta Vitalicia Diferida = ..... % Renta Temporal

**4.- Información del Corredor, Asesor o Agente**

Asesor Previsional  Agente de Ventas  Corredor de Seguros

Nombre: ..... RUT: .....

Nombre Representante legal o Apoderado: ..... RUT: .....

Honorarios Retiro Programado/Renta Temporal (%) 0,00 Honorarios Retiro Programado/Renta Temporal (UF) 0,00

Comisión o retribución Renta Vitalicia (%): ..... Comisión o retribución Renta Vitalicia (UF): .....

Total (UF): 0,00

Este monto equivale al porcentaje de comisión sobre la prima única considerada en la oferta de renta vitalicia y/o sobre el saldo destinado a pensión en el caso de retiro programado o renta temporal. Su valor podría sufrir modificaciones producto de variaciones en dicha prima única o saldo señalado.

**5.- Renta Vitalicia a aceptar**

Compañía de Seguros:	<b>D</b>	Renta Temporal Estimada:	<input type="text" value="0,00"/>	UF
Prima Unica	<input type="text" value="2.901,39"/>			
Saldo Cuenta Individual :	<input type="text" value="2.901,39"/>			
Valor Bono :	<input type="text" value="0,00"/>			
Código Oferta Interna - Sec	<input type="text" value="30"/>	<b>Monto Pensión U.F.</b>	<input type="text" value="13,76"/>	Vigente hasta el
<input checked="" type="checkbox"/> Oferta Externa - N°Cotiz.	<input type="text" value="000000000000"/>		<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="14-09-2009"/>
<input type="checkbox"/> Oferta realizada en el sistema			<input type="text" value="0,00"/>	
<input type="checkbox"/> Renta Vitalicia de referencia garantizada (art. 62)			<input type="text" value="0,00"/>	

El monto de la renta vitalicia podrá sufrir modificaciones por variaciones en los valores de la U.F. o de la cuota del Fondo de Pensiones, o por diferencias en el saldo de la cuenta individual o en el monto del Bono de Reconocimiento considerado para el cálculo de la prima única y las pensiones.

Nombre y Firma del Afiliado	Firma y timbre AFP o CSV
ARAYA	Nombre: RUT: Cargo:



## RENTAS VITALICIAS

### MODALIDAD RENTA VITALICIA INMEDIATA

#### RENDA VITALICIA INMEDIATA SIMPLE

N° Oferta	Compañía de Seguros de Vida	Pensión final Mensual sin Retiro de Excedente UF	Pensión final Mensual en UF Considerando un retiro de excedente de 0,00 UF	Pensión con retiro de Excedente Máximo		Clasificación de riesgo de la Compañía de Seguros (2)
				Pensión final Mensual UF	Excedente UF	
32	A	13,74				AA-
47	B	13,68				BBB-
38	C	13,60				AA
30	D	13,61				AA
44	E	13,01				AA-
45	F	13,59				AA-
42	G	13,54				AA
34	H					AA+
39	I					AA
33	J					AA
40	K	12,89				AA+
46	L	12,88				AA+

**13,76 U.F.**

#### RENDA VITALICIA

N° Oferta	Compañía de Seguros de Vida	Pensión final Mensual sin Retiro de Excedente UF	Pensión final Mensual en UF Considerando un retiro de excedente de 0,00 UF	Pensión con retiro de Excedente Máximo	Clasificación de riesgo de la Compañía de Seguros (2)	Tasa Descuento (3)
59						7,50
6						7,50
54						8,00
44						7,50
59						7,50
63						6,60
60						6,14
52	H	13,43			AA+	7,50
57	I	13,39			AA	7,50
51	J	13,18			AA	6,50
58	K	12,85			AA+	5,80
64	L	12,82			AA+	5,80

**MAYORES PENSIONES**

**MAS COMPETENCIA**

**MAS SEGURIDAD**

#### RENDA VITALICIA INMEDIATA, GARANTIZADA DURANTE 180 MESES Y CON 0,00 % CLAÚSULA ALTERNATIVA ART. 6°

N° Oferta	Compañía de Seguros de Vida	Pensión final Mensual sin Retiro de Excedente UF	Pensión final Mensual en UF Considerando un retiro de excedente de 0,00 UF	Pensión con retiro de Excedente Máximo		Clasificación de riesgo de la Compañía de Seguros (2)	Tasa Descuento (3)
				Pensión final Mensual UF	Excedente UF		
68	A	13,58				AA-	7,50
83	B	13,52				BBB-	7,50
66	C	13,46				AA	7,50
74	D	13,45				AA	8,00
77	E	13,45				AA-	7,50
78	F	13,40				AA	6,14
81	G	13,40				AA-	6,60

# III. TRÁMITE DE PENSIÓN

## RESUMEN

- 1) Solicitud de Pensión.**
- 2) Emisión del Certificado de Saldo.**
- 3) Solicitud de ofertas (SCOMP).**
- 4) Emisión del Certificado de Ofertas.**
- 5) Aceptación de Oferta.**
- 6) Selección de Modalidad de Pensión.**

# PREGUNTA

Respecto al Sistema de Consultas y Ofertas de Montos de Pensiones (SCOMP), cual(es) de las siguientes afirmaciones son verdaderas:

- I) Para **optar** a una modalidad de pensión, se debe realizar al menos **una** Solicitud de Ofertas al SCOMP. **V**
- II) Cuando se realiza una Solicitud de Ofertas al SCOMP, ésta se puede realizar **sólo** a través de cualquier AFP o un Asesor Previsional. **F**
- III) La Oferta Externa, es una oferta que la otorga una Compañía de Seguros y siempre **debe ser de un monto superior a la Oferta Interna** que ofreció en SCOMP a través del Certificado de Oferta. **V**
- IV) Si la Solicitud de Ofertas es ingresada a través; de una Compañía de Seguros de Vida o un Asesor Previsional, **en ambas situaciones puede existir un cobro de comisión por intermediación, si es por una AFP no se paga comisión.** **V**

- a) Sólo I  
b) Sólo II  
c) Sólo III  
d) Sólo IV

e) Todas son verdaderas, excepto la afirmación II



# IV. COSTOS POR ASESORIA

LEY 20.255, TÍTULO XVII, DEL 17/03/2008

## MONTO MÁXIMO

**2%**

**60 U.F. (\$ 1.385.739)**

Vigencia desde el 01/10/2008

# IV. COSTOS POR ASESORIA

ARTÍCULO 61 BIS y 179, D.L. N° 3.500, D.S. N° 1207 24/09/2008

## SELECCIÓN MODALIDAD:

RV: 2,0% → 60 UF

RP: 1,2% → 36 UF

## CAMBIO MODALIDAD:

RV: 2,0% - % AP → 60 UF - UF AP



# EJEMPLO

## COSTOS POR ASESORIA

**Afiliado Selecciona R.P.** ¿Cuánto paga de comisión?

Saldo Total = 4.000 UF

$$\begin{aligned} \text{CR uf.} &= 4.000 \times 1,2\% = 48 \text{ UF} \times \\ &= 36 \text{ UF} \checkmark \end{aligned}$$

$$\text{CR \%} = \frac{36 \times 100}{4.000} = 0,90\%$$

**Afiliado Cambia Modalidad (R.V.)** ¿Cuánto paga de comisión?

Saldo = 3.000 UF

$$\text{CR \%} = (2,0\% - 0,90\%) = 1,10\%$$

$$\begin{aligned} \text{CR uf} &= 3.000 \times 1,10\% = 33,0 \text{ UF} \times \\ &(60 - 36) = 24 \text{ UF} \checkmark \end{aligned}$$



**SP**  
Superintendencia de  
Pensiones

**MUCHAS GRACIAS**