



Programa de Especialización

Previsión Social Empresarial y Alternativas de Retribución

con la colaboración de

Fundación
MAPFRE



Objetivos

Este programa busca dotar a los participantes de los conocimientos y habilidades necesarios para diseñar, gestionar y optimizar sistemas de previsión social y retribución en el ámbito empresarial, teniendo en cuenta tanto las necesidades de la empresa como las de sus empleados y tiene los siguientes objetivos:

- ✓ Entender los sistemas de previsión social empresarial: El curso proporciona una comprensión profunda de los distintos elementos de la previsión social en el ámbito empresarial, incluyendo pensiones, seguros de vida, seguros de salud, entre otros
- ✓ Analizar las tendencias y cambios legislativos: Dado que la legislación relacionada con la previsión social y la retribución es cambiante con el tiempo, el curso puede ayudar a los participantes para mantenerse al día con las últimas tendencias y regulaciones en la materia
- ✓ Desarrollar habilidades de diseño y gestión de sistemas de previsión social: Los participantes pueden aprender a diseñar e implementar planes de previsión social que se ajusten a las necesidades específicas de su empresa y de sus empleados
- ✓ Explorar sistemas alternativos de retribución: Además de la remuneración tradicional, como los salarios y los bonos, el curso puede examinar sistemas alternativos de retribución, como acciones de la empresa, opciones sobre acciones, planes de participación en los beneficios, entre otros
- ✓ Optimizar la gestión de recursos humanos: Un objetivo importante es aprender cómo la previsión social y los sistemas alternativos de retribución pueden utilizarse para atraer y retener talento, así como para motivar a los empleados y mejorar su compromiso con la empresa

A quién va dirigido

- 👤 Asesores Financieros: interesados en planes de pensiones y ahorro a largo plazo
- 👤 Profesionales de Recursos Humanos: que deseen diseñar y gestionar beneficios sociales y planes de jubilación
- 👤 Consultores estratégicos: que asesoran empresas en la mejora de la sostenibilidad y el bienestar de la plantilla
- 👤 Abogados: enfocados en comprender derechos y obligaciones en previsión social para asesorar mejor
- 👤 Directores Financieros (CFOs): que gestionan recursos financieros asegurando cumplimiento legal y optimización fiscal

Programa

MÓDULO 1: ¿Qué es la previsión social?

1. Concepto
2. Distribución del ahorro en España
3. Tipos de sistemas de previsión social: públicos y privados

MÓDULO 2: Situación del sistema público de pensiones en España

1. La pirámide poblacional
2. Gastos en pensiones
3. Nómina de pensiones
4. Cobertura de las pensiones:
 - Desempleo
 - Invalidez / Dependencia
 - Fallecimiento
 - Jubilación ordinaria y anticipada. Penalizaciones por anticipo y efectos.
 - La reforma de las pensiones
 - La planificación financiera personal (empleo práctico). Herramienta cálculo pensión y herramienta de KPMG.

MÓDULO 3: Datos de coyuntura económica de España y necesidad de ahorrar para la jubilación

1. Ahorro
2. Paro
3. PIB
4. Déficit
5. IPC
6. Deuda
7. Conclusiones

MÓDULO 4: Situación Actual de la PSE en España y Europa

1. Actualidad de la PSE en España
 - Breve contexto histórico
 - Tipología de instrumentos financieros
 - Factores que determinan el desarrollo de la PSE
2. Incentivos actuales para el desarrollo de la PSE
 - Planes de Pensiones de Empleo Simplificados y Fondos de Pensiones de Empleo de Promoción Pública (PPES y FPEPP)
 - Modificación límites de aportación (PPE, PPSE Planes paneuropeos, PPA)

- Deducción en la cuota íntegra de seguridad social (PPE, PPSE Planes paneuropeos).
 - Modificación periodo de elegibilidad (PPE)
 - Mantenimiento de las aportaciones en casos de reducción de jornada y suspensión de la relación laboral (PPE)
 - Ahorro a través del bruto (SCV)
 - Transparencia y comunicación
3. Comparativa del grado de desarrollo de la PSE de España frente a Europa
 - Porcentaje de población cubierta
 - Patrimonio gestionado por fondos de pensiones
 - Ratio de sustitución de los sistemas complementarios
 - Evolución de las aportaciones a sistemas complementarios
 4. Ejemplos de casos de éxito en Europa

MÓDULO 5: Los Compromisos por Pensiones y sus diferencias frente a los No compromisos por Pensiones

1. Antecedentes de la normativa (año 1998 / año 2001)
2. Regulación
3. Vehículos para su externalización

MÓDULO 6: Instrumentos de PSE en el mercado:

1. Seguros colectivos de Vida (riesgo y Ahorro)
2. Planes de Pensiones de Empleo y PPSE.
3. Plan de pensiones de empleo propio o plan de pensiones de promoción conjunta.
4. Planes de Pensiones de Empleo Simplificados
5. Otras alternativas

MÓDULO 7: Sistemas de retribución Alternativa

1. Tendencias en España en materia de remuneraciones
2. Propuesta de valor para el empleado ¿Qué es? ¿Cómo puede ayudar a atraer y fidelizar el talento?
3. Elementos del paquete retributivo y características
4. Modalidades de Incentivos a Largo Plazo
5. Fiscalidad aplicable a las remuneraciones en relación con las acciones
6. Retos de la Directiva de Transparencia Retributiva (Directiva UE 2023/970)

7. Objetivo: Beneficios Sociales / Retribución flexible

8. La retribución flexible para el ahorro a jubilación de los empleados mediante los seguros colectivos de ahorro a jubilación que instrumentan compromisos por pensiones. Productos apropiados para esta idea: garantizados, o Unit Linked) y su funcionamiento. ejemplos y comparativa con otras soluciones de ahorro. (2 H MAPFRE)

9. Seguro de salud

10. Cláusulas de Vesting

11. Regulación laboral actual para los procesos de despido. Tipos de despido y sus consecuencias. Fiscalidad. (KPMG)

MÓDULO 8: Soluciones para la reestructuración de las plantillas. “La jubilación es un derecho no una Obligación.

1. Solución por despido. ERE

2. Solución por despido. Prejubilación individual

3. Solución por acuerdo. Bajas de mutuo acuerdo

4. Solución por acuerdo. Bajasincentivadas

5. Solución de ahorro a favor de la empresa, en busca de alcanzar la solución de Previsión social complementaria, en el corto y medio plazo.

MÓDULO 9: La situación del autónomo y soluciones para el empresario.

1. Situación actual del ahorro del autónomo.

2. Vehículos de previsión social específicos para el autónomo.

3. Protocolo familiar

4. Protocolo sucesorio y continuidad de la empresa mediante los seguros de vida. (MAPFRE)

MÓDULO 10: Fiscalidad de los productos de previsión social

1. IRPF, ISD e IP.

2. Seguros de vida ahorro colectivos (garantizados y modelos Unit Linked).

3. Seguros de vida riesgo (obligación de Convenio o como Beneficio social).

4. Seguros de accidentes colectivos

5. Soluciones del seguro de vida colectivo para la sucesión empresarial, la protección de socios y la persona clave.

6. Planes de pensiones (individual, de empleo y simplificados) y Planes de previsión social empresarial.

7. Fondos de inversión

8. Stock options

9. Impacto de los sistemas de previsión para la retención del empleado vía fiscalidad.

MÓDULO 11: Formas de cobro de los compromisos por pensiones:

1. Modalidades de rentas (financieras y actuariales).

2. Ejemplos fiscales prácticos

MÓDULO 12: Consideración de la sostenibilidad y su regulación en la previsión social

1. ¿Qué factor ocupa la previsión social empresarial en la sostenibilidad, en la imagen y en la reputación de una empresa y de sus empleados?

2. Sostenibilidad: seguros

3. Sostenibilidad: Planes y fondos de pensiones

MÓDULO 13: ¿Por qué una empresa debería implantar medidas de previsión social empresarial entre sus empleados?

Resumen de los contenidos. Algunas experiencias de éxito.

MÓDULO 14: Caso práctico de planificación de la jubilación:

Presentación de caso práctico de previsión social empresarial realizado por cada alumno que recoja el conocimiento adquirido durante el curso aplicado a su empresa

Cuadro docente

DIRECTOR DEL PROGRAMA

Jesús Pérez Pérez

Actuario de seguros y analista financiero

Álvaro Granado

Director responsable de pensiones, KPMG Abogados

Ana López Gil

Occupational Pension Plan Leader, WTW

Angel Crespo Castro

Director Desarrollo de Negocio

Carmen Roldan López

Consultora asociada en el área de Pensiones,
KPMG España

Fernando H. Estevez Olleros

Secretario General, Diaphanum Valores SV

Ignacio Sanz Alonso

Subdirector Desarrollo de Negocio Mapfre Vida

Isabel Calderón Sanz

Directora de desvinculaciones y prejubilaciones,
retirement, WTW

Mónica San Nicolás López-Bosch

Directora de reward advisory, KPMG

Rafael Villanueva

Associate director, retirement, WTW

Duración y Calendario



FECHAS DE INICIO

Marzo



FORMATO

Presencial / Streaming

El Programa tiene 50 horas de duración y se imparte en formato Presencial / Streaming.

Admisión y Titulación

Los aspirantes a cursar el Programa deberán presentar un breve currículum vitae, el formulario de inscripción y DNI o pasaporte escaneado

Las solicitudes deben ser enviadas a:



gonzalo.martinez-fresneda@ieb.es

Una vez superadas todas las pruebas, los alumnos obtendrán el Título de Especialista en Previsión Social Empresarial y Alternativas de Retribución en colaboración con Fundación Mapfre.

Coste

Precio: 1.300€

Este importe incluye los costes académicos, el dossier de documentación (en formato digital que IEB suministrará a los asistentes del programa), medios e instalaciones de IEB.