



MINISTERIO  
DE TRABAJO  
E INMIGRACIÓN



Confederación  
Empresarial de  
Bizkaia

Bizkaiko  
Enpresarien  
Konfederazioa

***RESUMEN DE LAS RECOMENDACIONES  
DEL PACTO DE TOLEDO***

***FEBRERO 2011***

- 1. Separación y clarificación de las fuentes de financiación**
- 2. Mantenimiento del poder adquisitivo y mejora de las pensiones**
- 3. Fondo de reserva**
- 4. Financiación, simplificación e integración de regímenes especiales**
- 5. Adecuación de las bases y períodos de cotización**
- 6. Incentivos al empleo**
- 7. Modernización e información al ciudadano**
- 8. Gestión del sistema**
- 9. Mutuas de Accidentes de Trabajo y Enfermedades Profesionales**
- 10. Lucha contra el fraude**
- 11. Contributividad**

**12. Edad de jubilación**

**13. Prestaciones de viudedad y orfandad**

**14. Tratamiento fiscal de las pensiones**

**15. Solidaridad y garantía de suficiencia**

**16. Sistemas complementarios**

**17. Mujer y protección social**

**18. Discapacidad**

**19. Inmigración**

**20. Control parlamentario y tratamiento presupuestario de los recursos de la Seguridad Social**

**21. Seguimiento, evaluación y reforma del Pacto de Toledo**

## 1. Separación y clarificación de las fuentes de financiación

- **Completar la separación de fuentes de financiación** como tarea prioritaria y urgente:
  - El Gobierno presentará al Congreso un **calendario con proyecciones económicas** adecuadas y creíbles.
  - La **asunción** presupuestaria por el **Estado** de los **complementos a mínimos** debe realizarse dentro del **plazo previsto** en la **Disposición Transitoria 14<sup>a</sup>** de la Ley General de la Seguridad Social (1 ene 2014).
- Cualquier **modificación** de los **tipos** de cotización debe **salvaguardar la sostenibilidad** del sistema.
- Las **bonificaciones** en las cuotas a la Seguridad Social deberán efectuarse **exclusivamente con cargo** a la **fiscalidad general**; lo mismo se aplica a las actuaciones en materia de **anticipación de la edad ordinaria de jubilación** o de **ayuda a sectores productivos determinados**.
- **Actualizar el balance económico patrimonial** entre el **Estado** y la **Seguridad Social** para liquidar las deudas existentes entre ambos.
  - Se permitirá que las Administraciones titulares de la gestión de los servicios adquieran la **plena titularidad dominical** de los establecimientos donde se ubican los mismos.

## 2. Mantenimiento del poder adquisitivo y mejora de las pensiones

- Se **reitera** la defensa del **mantenimiento del poder adquisitivo** de los pensionistas, su **garantía por Ley** y su **preservación** mediante la adopción de medidas encaminadas a asegurar el **equilibrio financiero** del sistema de pensiones en el futuro.
- La **revalorización anual** de las pensiones es el **mecanismo** que sirve para **mantener el poder adquisitivo** de las pensiones; debe **diferenciarse de otras actuaciones** dirigidas a **incrementar dicho poder adquisitivo**.
  - ❑ Con cargo a la **Seguridad Social**, se financian los **gastos** correspondientes al **estricto mantenimiento del poder adquisitivo** de las pensiones.
  - ❑ **Toda subida por encima del IPC** (o del índice que, en su caso, se adopte) debe ser **sufragada con cargo a otros recursos financieros**.

## **2. Mantenimiento poder adquisitivo y mejora de pensiones (cont.)**

- Proponer un **tratamiento específico** para la **desviación** que suponga una **subida en las pensiones por encima del IPC real**.
  - Podrá decidirse la **consolidación, total o parcial**, de la mejora o no.
  - El **Gobierno comunicará** a la Comisión del **Pacto de Toledo** la decisión, aportando **proyecciones macroeconómicas y datos financieros** que la fundamenten en términos de **sostenibilidad**.
- **Valorar** la posibilidad de utilizar **otros índices de revalorización** empleados por **países de nuestro entorno: crecimiento de salarios, evolución de la economía; comportamiento de las cotizaciones** a la Seguridad Social.
- La Comisión considera que la decisión de **suspender en 2011** la medida de revalorización de las pensiones **no se ha realizado de acuerdo** con las **recomendaciones del Pacto de Toledo**: debería haber sido consultada y debatida en este ámbito.

### ***3. Fondo de Reserva***

- Los **excedentes** de la Seguridad Social deben seguir **incrementando** la dotación total del **Fondo** de reserva **sin límite alguno y sin demora**.
- Los **criterios de seguridad y solvencia** deben **orientar** cualquier **modificación** de las normas que regulen la gestión del fondo.
- Es aconsejable **incrementar** los **medios materiales y personales de gestión** del fondo.

## 4. Financiación, simplificación e integración de regímenes especiales

- **Culminar el proceso de simplificación** de regímenes: trabajadores por cuenta ajena y trabajadores por cuenta propia.
  - Integración definitiva y gradual de los regímenes especiales agrario por cuenta ajena, de los trabajadores del Mar y de empleadas de hogar.**
  - Se analizarán los sistemas especiales** de la Seguridad Social para verificar si existen razones para su mantenimiento.
  - Reforzar el proceso de convergencia y armonización** entre el Régimen General y el Régimen de Clases Pasivas.



#### 4. Financiación, simplificación e integración de regímenes especiales (cont.)

- Equipar el nivel de protección en los dos grandes regímenes.
  - ❑ Plenos derechos para **trabajadores autónomos** (en especial, **incentivos** prolongar actividad, **jubilación anticipada** y trabajo a **tiempo parcial**).
  - ❑ **Aproximar** las **bases de cotización** de los **trabajadores autónomos** a los **ingresos** que perciben.
  - ❑ Prestar una **mayor atención** a la realidad específica del **trabajo autónomo** articulando los mecanismos de participación necesarios.
  - ❑ **Incrementar** la **transparencia e información** de los **autónomos** favoreciendo una **elección** responsable y adecuada de sus **bases de cotización** y **mejorando** la **suficiencia** de sus **pensiones futuras**.
- Extender el ámbito de aplicación del sistema de Seguridad Social para **incluir nuevos colectivos** como **becarios de postgrado** y **empleados de hogar** a partir de cualquier trabajo **periódico**.

## 5. Adecuación de las bases y períodos de cotización

- **Ajustar** con más precisión la **relación** entre **salario real** y **bases de cotización**.
  - Elevar el tope máximo de cotización y la pensión máxima.**
  - Regular por Ley la **correlación automática** entre **salarios, cotizaciones y prestaciones.**
- Sobre el **cálculo de la pensión**.
  - Tomar como referencia los **periodos de cotización real.**
  - Prever que por **Ley** puedan **reconocerse o favorecerse** determinadas **situaciones y supuestos** a efectos de **añadir o minorar** periodos o bases de cálculo.
  - Establecer una **única fórmula** para la determinación de la **base reguladora** utilizada en el cálculo de las prestaciones del Sistema.

## 6. Incentivos al empleo

- **Concentrar** el sistema de **bonificaciones** en **situaciones y colectivos** cuyo **empleo** se persigue **favorecer de forma especial**.
  - ❑ En particular, favorecer el **mantenimiento del empleo** de los ya **contratados** con **55 o más años** a través de bonificaciones más intensas y en proporción a su antigüedad.
  - ❑ Poner en marcha **políticas educativas y formativas** que **favorezcan la contratación de jóvenes**, en especial de aquellos con **formación escasa**.
- Con carácter general, deben aumentarse las **políticas activas de empleo específicas para jóvenes desempleados** y para aquellos que acceden por **primera vez al mercado laboral**.

## 7. Modernización e información al ciudadano

- **Concienciar** a cada cotizante de la **importancia del esfuerzo de cotización** sobre la futura pensión de jubilación y de la **naturaleza solidaria** del sistema.
  - Reflejar** en la **nómina** de cada trabajador el importe de las **cotizaciones** a la Seguridad Social propias y del empresario.
  - Desarrollar** a través de **Internet acciones formativas** sobre las características del sistema de pensiones, las obligaciones y derechos de los cotizantes.
  - Informar**, al menos una vez al año, a cada cotizante sobre la **pensión aproximada** a la que podría tener derecho.

## 8. Gestión del sistema

- Potenciar la **mejora** de la **gestión** a través de la **integración** un mecanismo unitario de las funciones de **afiliación**, **recaudación** y **reconocimiento de prestaciones**.
- **Respetar** el **marco competencial** en esta materia previsto en los **nuevos Estatutos de Autonomía**, y **mejorar** la **coordinación** entre el sistema de **Seguridad Social** y los **sistemas asistenciales autonómicos**.
- **Mantener** las **políticas de aplazamiento y fraccionamiento** en el **pago de las deudas** con la **Seguridad Social**, salvaguardando el equilibrio presupuestario del sistema.

## 9. *Mutuas de Accidentes de Trabajo y Enfermedades Profesionales*

- Adoptar **medidas** que mejoren la **eficacia** y el **control** de las **Mutuas** y que **modernicen** su **funcionamiento**.
- **Continuar simplificando** la **cotización** por **contingencias profesionales** para **adecuar** su **importe** a las **necesidades** reales del **sistema** en cada ejercicio.

## 10. Lucha contra el fraude

- Seguir avanzando en la adopción de **medidas** destinadas a **evitar el acceso indebido o fraudulento** a la protección como elemento esencial de deslegitimación social.
- **Reforzar la lucha contra la economía irregular**: combatir los efectos negativos que el empleo no declarado ocasiona a la Seguridad Social.
  - ❑ Aprobación de **planes conjuntos** de **Seguridad Social, Servicios Públicos de Empleo, Inspección de Trabajo, Agencia Estatal de Administración Tributaria**, Instituciones Tributarias Forales y **Ministerio del Interior** para:
    - Favorecer la **afloración** de la **economía sumergida**.
    - **Erradicar empresas ficticias** creadas para la **generación fraudulenta de prestaciones**.
    - Defender los derechos de los **colectivos más vulnerables**, en especial **becarios, trabajadores sin afiliación y autónomos económicamente dependientes**.

## 10. Lucha contra el fraude (cont.)

- **Incrementar los mecanismos de control y seguimiento** de las prestaciones de **incapacidad temporal e invalidez**
  - ❑ Se trata de **evitar el absentismo injustificado**, su **utilización como mecanismo alternativo al desempleo o la jubilación** u otras prácticas abusivas.
  - ❑ En particular, **potenciar los mecanismos de colaboración** y las posibilidades de **control** por parte del **INSS y las Mutuas**, en relación con los diferentes procesos de incapacidad, con **especial atención a los procesos de baja de duración inferior a 15 días**.
- **Evitar usos inadecuados de afiliación** a regímenes que no responden a las características propias del trabajo efectivamente realizado.
- **Reforzar los instrumentos y medios** de la **Inspección de Trabajo**, así como el **régimen de sanciones a los empleadores** que no cumplan con sus obligaciones frente a la Seguridad Social adecuando los tipos penales.



## 11. Contributividad

- **Reforzar** el principio de **contributividad** como **elemento básico** de preservación de la **equidad** y del **equilibrio financiero** del sistema.
- **Avanzar** en una **mayor adecuación** entre la **pensión** y el esfuerzo de **cotización** realizado por cada trabajador.
  - ❑ **Modificar** el **periodo de cálculo** para la **cuantificación** de la **pensión** de jubilación en la **misma línea** seguida en el **pasado**.
  - ❑ El **Gobierno** deberá presentar una **propuesta** con **criterios técnicos claros** y en el marco del **diálogo social**.
  - ❑ Respetar el criterio de **gradualidad**, sin perjuicio del **derecho** de **acogerse** a los **cambios** de manera **plena e inmediata**.
  - ❑ Establecer que el **cálculo** de la **pensión de jubilación** responda a un **esquema homogéneo** de **equiparación** de los **años cotizados** con un **mismo porcentaje**.
  - ❑ Establecer **fórmulas** que hagan posible que los **trabajadores de mayor edad** que vean **extinguida** su **relación laboral** no sufran la **merma** de sus futuros **derechos** de Seguridad Social.

## 12. Edad de jubilación

- La **prolongación de la vida laboral** es un **objetivo necesario y deseable**.
- **Modificar** el régimen jurídico de la **jubilación** para **aproximar la edad real a la edad legal** de acceso a ella.
  - Reservar la **jubilación anticipada** para:
    - **Trabajadores con largas carreras de cotización** que voluntariamente opten por acogerse a ella.
    - **Colectivos en actividades de especial penosidad, peligrosidad o insalubridad**, con elevados índices de **morbilidad y mortalidad**
    - Trabajadores con una **discapacidad** que de forma generalizada y apreciable suponga una **reducción** de su **esperanza de vida**.
  - Estudiar y, en su caso, **simplificar** las **once formulas vigentes de acceso a la pensión de jubilación**.

## 12. Edad de jubilación (cont.)

- ❑ **Incentivar la prolongación voluntaria de la vida laboral más allá de los 65 años mediante:**
  - **Incentivos sociales, fiscales y laborales.**
  - Establecer que las **cotizaciones** que darían lugar a una pensión **superior al tope máximo** determinen un **incremento mensual** de la **pensión final** por encima de la pensión máxima proporcional al porcentaje adicional de cotizaciones efectuadas.
  
- ❑ **Mejorar la coordinación entre legislación laboral y de Seguridad Social en aspectos como:**
  - **Pensiones de incapacidad y empleo**
  - **Contrato de relevo**
  - **Cotización a tiempo parcial**
  - **Entradas y salidas de los pensionistas al empleo:** mayor compatibilidad entre pensión y salario para incentivar la continuidad laboral.

## ***12. Edad de jubilación (cont.)***

- **Combatir la discriminación por edad en nuestro mercado laboral y remover la normativa que fuerza, a colectivos o personas, a la jubilación obligatoria.**
- **Reorientar las políticas activas de empleo a la recolocación de las personas de más edad y a su mantenimiento en activo.**
- **La Comisión no ha alcanzado acuerdo alguno en materia de edad legal de jubilación.**

### **13. Prestaciones de viudedad y orfandad**

- **Reformar de forma integral las prestaciones por muerte y supervivencia.**
  - ❑ **Mantener el carácter contributivo** de estas prestaciones.
  - ❑ **Mejorar las pensiones de viudedad y orfandad.**
    - En particular, **mejorar las pensiones de viudedad de mayores de 65 años en riesgo de pobreza** para garantizar una renta equiparable a la existente antes del fallecimiento del causante.
    - **Elevar el porcentaje** aplicable a la **base reguladora**, sin que la cuantía supere la de la pensión de la que deriva.
- Elaborar un **estudio** sobre los **efectos** que tendría en la **cuantía** de la pensión de viudedad tener en cuenta los **periodos de cotización acreditados** por el **causante**.

### ***13. Prestaciones de viudedad y orfandad (cont.)***

- Extender la **pensión de orfandad hasta** el cumplimiento de los **25 años**, o hasta que concluya el año en que alcance esa edad cuando el beneficiario esté cursando estudios
- **Homogeneizar y ordenar los límites de edad para el acceso y mantenimiento de derechos ligados a la cobertura familiar** dentro del sistema de protección social.

## ***14. Tratamiento fiscal de las pensiones***

- **Reordenar el tratamiento fiscal de las pensiones bajo criterios de eficacia y solidaridad, no discriminación y equidad.**
- **Mejorar el tratamiento fiscal de las pensiones de incapacidad permanente y de viudedad.**

## 15. Solidaridad y garantía de suficiencia

- **Reforzar** los principios de **solidaridad y garantía de suficiencia**, incorporando siempre que las **posibilidades económicas** los permitan, **recursos adicionales** para **incrementar** las **cuantías mínimas** de las **pensiones** del sistema:
  - Financiar** las **mejoras** que se establezcan **con cargo** a la **imposición general**.
  - Máxima coordinación** con el **ámbito no contributivo** y con el **sistema asistencial de la CC.AA.**
  - Respetar** principio de **proporcionalidad** entre **cotizaciones y prestaciones**.
  - Limitar** que el **complemento a mínimos supere** la **cuantía** de las **pensiones no contributivas**.



## 15. Solidaridad y garantía de suficiencia (cont.)

- **Revisar las prestaciones** adaptando las que han **perdido eficacia protectora** (seguro escolar, auxilio por defunción, incapacidad permanente...).
- **Reordenación integral de las pensiones no contributivas:**
  - Mejorar su cobertura.**
  - Delimitar** de forma más clara el ámbito de sus **prestaciones.**
  - Introducir **nuevos ámbitos de protección:** creación de prestación no contributiva de **orfandad**; **nueva regulación** de las **prestaciones familiares.**
- Elaborar **estudios** para la delimitación de los **umbrales de pobreza** conforme a los criterios fijados por la Unión Europea, con el fin de **reorientar las políticas públicas** dirigidas a su erradicación.

## 16. Sistemas complementarios

- **Apoyar** el desarrollo de la **protección social voluntaria** como mecanismo de **ahorro a medio y largo plazo**, y como **complemento y mejora** de las prestaciones de **Seguridad Social**.
- Dotar de **estabilidad** y garantizar la **neutralidad** del actual **sistema de previsión social complementaria**.
- **Potenciar** los sistemas complementarios (en particular, **planes de pensiones** de la modalidad de **empleo**) en el marco de la **negociación colectiva**.
- **Potenciar** las **mutualidades de previsión social** (sin ánimo de lucro) como colaboradoras del sistema público para la extensión de la previsión social en el ámbito empresarial y profesional.

## 16. Sistemas complementarios (cont.)

- Como **medidas concretas**, se contemplan las siguientes:
  - Distribución** más equilibrada de los **beneficios fiscales**, en especial en términos de **igualdad de genero**.
    - Prever que aquellos con menos ingresos (generalmente mujeres) puedan beneficiarse de aportaciones de sus cónyuges o parejas.
  - Mejorar la fiscalidad** de las **aportaciones a planes de pensiones**, en particular estímulos fiscales adicionales en el **impuesto de sociedades** (límite: tratamiento no puede ser más favorable que el de las cotizaciones sociales).
  - Mejorar los sistemas de información** a participes y beneficiarios.
  - Plantear fórmulas** atractivas y eficientes de previsión social complementaria para **trabajadores autónomos**, que den cobertura ante el cese de actividad o pérdidas económicas prolongadas.

## 17. Mujer y Protección Social

- **Impulsar** medidas para la **equiparación real de salarios** como vía para facilitar una protección social equiparable.
- **Incorporar la dimensión de género** en materia de **pensiones**.
  - Incluir** a efectos de la carrera de **cotización** los **periodos de cuidado de hijos o personas dependientes**.
  - Establecer **ventajas fiscales** o situaciones **asimiladas al alta** (a efectos de mejorar la pensión de jubilación) para configurar **derechos de pensión propios**.
  - Estudiar** el posible establecimiento de un **incentivo fiscal** para **generar pensión** a favor del **cónyuge no incorporado al mercado de trabajo** cuando el matrimonio tenga **régimen de bienes gananciales**.

## 17. Mujer y Protección Social (cont.)

- ❑ En casos de **ruptura familiar** y **aportación** de la **mujer** al mantenimiento del **negocio familiar**, valorar el **reconocimiento**, previa resolución judicial, de determinados **periodos** de tiempo como cotizados.
- ❑ **Estudiar** la implantación de **modalidades específicas de contratación** para **personas** que colaborando en **negocios familiares** no generen **derecho a pensión**:
  - **Cotizaciones** sobre jornadas **parciales** que permitan la cotización de ambos cónyuges.
  - Mecanismos de **previsión complementaria**.

## **18. Discapacidad**

- **Intensificar la protección de las necesidades insuficientemente cubiertas en:**
  - Jubilación anticipada de trabajadores con discapacidad en que comporten menor esperanza de vida.**
  - Asignaciones por hijo/a a cargo**
  - Orfandad**
  - Pensiones no contributivas**
  - Convenios especiales**
  
- **Flexibilizar el régimen jurídico de las pensiones de incapacidad permanente para moderar la incompatibilidad con el trabajo.**
  - Al alcanzar la edad de jubilación el régimen de incompatibilidad se regirá por los criterios de compatibilidad de la pensión de jubilación.

## 19. Inmigración

- **Establecer mecanismos de gestión** para facilitar los **trámites de contratación, afiliación e integración** en el sistema.
- **Mantener la supervisión del cumplimiento** satisfactorio de los **convenios internacionales**.
- **Reforzar los servicios de inspección y control**.
- **Evitar disfuncionalidades** en la cobertura dispensada a través de la Seguridad Social para **garantizar un tratamiento homogéneo a españoles y residentes legales extranjeros** en el acceso y mantenimiento de prestaciones.

## ***20. Control parlamentario y tratamiento presupuestario de los recursos de la Seguridad Social***

- En la **tramitación** parlamentaria de los **Presupuestos Generales** del Estado, **desvincular** la **sección 60** de la sección 19 (MTIN)
- **Subdividir** la **sección 60** distinguiendo entre **pensiones y prestaciones de la Seguridad Social** , y **prestaciones sanitarias y sociales**.
- Dispensar un **tratamiento presupuestario diferenciado** del **Fondo de Reserva**, con un control más detallado y una información más precisa.
- Crear una **Comisión parlamentaria permanente con competencia legislativa** para el control de la Seguridad Social.
- Establecer un **control periódico** por las **Cortes generales** de los **resultados** de las **actuaciones de control del fraude** realizadas por la **Inspección** de Trabajo y Seguridad Social.



## ***21. Seguimiento, evaluación y reforma del Pacto de Toledo***

- Dar **traslado formal** de estas recomendaciones a los **interlocutores sociales**
- El **Congreso** procederá, **transcurridos al menos cinco años**, a una **revisión** general del **grado de cumplimiento** de las **recomendaciones** mediante instrumentos parlamentarios específicos para ello.