

# Explicación sencilla de la previsión en Suiza

**¿Por qué es importante la previsión?** Usted necesita dinero para vivir, incluso después de la jubilación o cuando ya no pueda trabajar. Suiza cuenta con un sistema de previsión basado en tres pilares para garantizar que reciba ingresos en estas situaciones.

## Primer pilar Previsión estatal (AHV)

- Cubre las necesidades básicas: alquiler, alimentos, seguro médico
- Todos cotizan para esta previsión. Usted recibirá dinero cuando se jubile o no pueda trabajar más
- Pensión AHV:** aprox. el 30 % de sus últimos ingresos antes de la jubilación

## Segundo pilar Previsión profesional (Caja de Pensiones)

- Para que pueda mantener su nivel de vida después de la jubilación
- Pensión de la Caja de Pensiones:** aprox. el 30 % de los últimos ingresos antes de la jubilación

## Tercer pilar Previsión privada (3a/3b)

- Dinero para los deseos individuales y la seguridad financiera. El primer y el segundo pilar cubren aprox. el 60 % de los últimos ingresos. La brecha se puede superar con el tercer pilar
- Puede ahorrar impuestos al hacerlo
- Pago:** individual

## ¿Qué le queda en la vejez? Un ejemplo

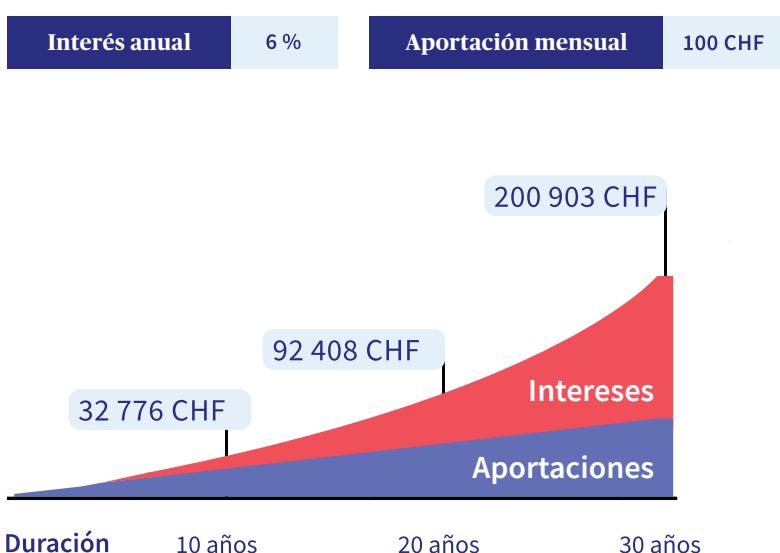


\*La diferencia entre su último salario mensual y las prestaciones del primer y segundo pilar se denomina brecha de previsión. En este ejemplo, la brecha es de 2600 CHF mensuales. En la siguiente página, le mostraremos cómo puede cerrar esta brecha.

## Cómo mejorar su previsión

Primer pilar Previsión estatal (AHV)	Segundo pilar Previsión profesional (Caja de Pensiones)	Tercer pilar Previsión privada (3a/3b)
<p><b>1. Evitar la brecha:</b> asegúrese de pagar sus cotizaciones todos los años. Incluso si trabaja a tiempo parcial o vive en el extranjero. Deberá haber cotizado durante 44 años para recibir la pensión completa. Es decir, a partir de los 21 años aproximadamente, con un trabajo a tiempo completo. Cada año que falte reduce su pensión. Puede reponer las cotizaciones pendientes dentro de los cinco años siguientes.</p> <p><b>2. Ver historial de cotizaciones:</b> en su oficina de AHV (Caja de Compensación) puede consultar su historial de cotizaciones.</p> <p><b>3. El Estado apoya a las familias:</b> si usted tiene hijos a cargo, puede obtener créditos adicionales de crianza y cuidados.</p>	<p><b>1. Trabajar a tiempo completo o a tiempo parcial con una jornada más larga:</b> cuanto más gane, mayor será su cotización a la Caja de Pensiones.</p> <p><b>2. Cotizar más voluntariamente a la Caja de Pensiones:</b> puede realizar aportaciones voluntarias adicionales para compensar las diferencias. De este modo, también puede ahorrar impuestos.</p> <p><b>3. Comparar Cajas de Pensiones al cambiar de trabajo:</b> no todas las cajas son iguales. Las prestaciones y las tarifas varían.</p>	<p><b>1. Cantidad máxima de aportación:</b> puede aportar hasta 7258 CHF al año (a partir de 2026) al pilar 3a.</p> <p><b>2. Usted decide cómo invertir su dinero:</b> con seguridad o con mayor riesgo para mayores beneficios.</p> <p><b>3. Empiece pronto a ahorrar:</b> las pequeñas cantidades también suman, sobre todo si invierte a largo plazo.</p>

## ¿Qué pasa si invierte una pequeña cantidad durante un largo período de tiempo? Un ejemplo



Imagine lo siguiente: usted aporta 100 CHF al mes. Al cabo de 30 años, habrá aportado 36 000 CHF, pero en su cuenta tendrá más de 200 000 CHF. ¿Cómo es posible? Gracias a los intereses sobre sus intereses. Es lo que se conoce como el efecto del interés compuesto.



Solicite asesoramiento ahora  
[AXA.ch/pensions-consultation](http://AXA.ch/pensions-consultation)