

APV CON SEGURO: TODO LO QUE DEBES SABER

Aparte del ahorro previsional, puedes tener un seguro de vida. Todo en un mismo producto. ¿Conviene? ¿cuánto paga de impuestos? ¿para quiénes están destinados?

El Ahorro Previsional Voluntario (APV) es un instrumento que está de moda, especialmente luego de los tres retiros de fondos de pensiones. Muchos afiliados, incluso, sacaron parte de sus fondos en las AFP y los depositaron en sus cuentas de APV.

Sin embargo, los APV son un instrumento muy variado, ya que son ofrecidos por diferentes empresas, como AFP, Administradoras Generales de Fondos, compañías de seguros, bancos y corredores de bolsa. Cada una tiene comisiones y productos distintos y por eso es importante conocer los detalles (y diferencias) entre cada una de éstas.

En esta ocasión nos centraremos en las aseguradoras, ya que, a diferencia de sus competidores, ofrecen lo que mejor saben hacer: seguros de vida. Esto convence a muchas personas, porque permite combinar una póliza con el ahorro previsional.

¿Pero cómo funciona? "Una parte de la prima pagada se destina a financiar los gastos de la póliza (administración, emisión, comercialización, gestión de inversiones) y los costos de la cobertura del seguro, y la otra se destina al ahorro", explica la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Eso sí, esta alternativa de APV no está en su mejor momento. En 2020 este tipo de cuentas en compañías de seguro llegaron a su mínimo desde 2014. Anotaron, hasta noviembre, 154.766 contratos vigentes, un 4% menos con respecto al mismo mes de 2019.

¿Pagan impuestos? ¿Quiénes los ofrecen? ¿Cuánto cuestan?

Cobertura desde 500 UF

Tal como la gran mayoría de los APV, estos instrumentos permiten ahorrar recursos extra para la jubilación. En el caso de las aseguradoras, además, ofrecen un seguro de vida, el cual se activa en el caso de que el contratante muera. Los montos de cobertura varían, pero fluctúan entre las 500 UF y 3.000 UF (entre \$ 14 y \$ 90 millones

LAS 7 RECOMENDACIONES ANTES DE CONTRATAR UN SEGURO

La CMF establece siete puntos claves que se deben considerar antes de firmar un contrato con una aseguradora. Son los siguientes:

- 1. Cómo y bajo qué condiciones se renueva el seguro.**
- 2. De qué manera se va a reajustar el costo del seguro, en caso de renovación.**
- 3. En qué casos el seguro no pagará.**
- 4. Cuáles son los costos de la póliza de APV o APVC (cobertura, gastos de reinversión, comisiones, etc).**
- 5. Los requisitos para cobrar el seguro.**
- 6. El período de cobertura y vigencia del seguro.**
- 7. Los requisitos y plazos para poder efectuar retiros de la cuenta de ahorro de la póliza.**

aproximadamente).

El usuario puede decidir cuánto será su aporte inicial. Lo mismo con su aporte mensual. Mientras más sea, más ahorro y cobertura tendrá. Esto, además, tendrá un efecto directo en la prima a pagar.

Otro de los beneficios es que los ahorros son inembargables mientras se encuentren en la cuenta de la póliza. Además, si bien los gastos de administración son más altos que en la competencia (por ejemplo, las AFP o algunas AGF), éstos irán bajando con los años.

¿Qué pasa con los impuestos?

La principal virtud de los APV son los beneficios fiscales, ya que el Estado aporta porcentajes que reducen la base imponible del monto depositado.

¿Qué significa esto? Existen dos tipos de APV: el régimen A y el B. Respecto al primero de éstos, se puede recibir una bonificación del 15% del total del ahorro del año. Eso sí, tiene un tope de 6 UTM (\$ 310.788 aproximadamente). Y respecto al segundo, los aportes son rebajados de la base tributable, conforme al tramo de ingreso de la remuneración mensual.

¿Se pueden sacar los ahorros? Sí, y hay dos formas de hacerlo: el retiro parcial y el total. Eso sí, si llegas a realizar

el segundo, vas a terminar con el seguro, ya que los dos items están ligados a un mismo producto. Y, además, tendrás que pagar una prima. Si estás en el Régimen A, el Estado te va a retirar el 15% (correspondiente a la bonificación fiscal), mientras que si estás en el B ocurrirá lo mismo y se sumará un recargo adicional (el cual varía entre un 3% y 7%). Es por eso que debes pensar bien antes de retirar esos fondos.

Precio

A pesar de todos los beneficios, el APV con seguro es un producto difícil de entender. A diferencia de otras instituciones, las aseguradoras no explican de forma simple las diferencias entre la póliza y el ahorro previsional.

"La gracia de las tarifas que cobran las AFP es que están súper claras en la página de la Superintendencia de Pensiones. Pero si yo quiero un APV con otra organización es más difícil encontrar las tarifas. Eso reduce el acceso. Por eso no son masivos. Hay aseguradoras que cobran comisiones mucho más altas que las AFP", dice Romero.

Es por eso que es clave cotizar en la mayor cantidad de compañías de seguros posibles. Una opción es la plataforma comparaseguroapv.cl, la cual contrasta los productos de distintas aseguradoras.

Además, hay que tener en cuenta la rentabilidad, la cual fluctúa entre 2% y 4% anual.

Ante esto, Pablo Cifuentes, abogado socio de CBC Abogados, dice que "las compañías aseguradoras diferencian su oferta vinculando los APV a una póliza de seguro, cuya rentabilidad inicial puede ser menor debido a los costos de la prima, pero que puede justificar su rentabilidad en el tiempo, especialmente en caso de verificarse un siniestro bajo su cobertura".

Por último, y tal como recomienda la CMF, antes de contratar un seguro de vida con APV, es necesario conocer los costos de la póliza, los requisitos para cobrar y el periodo de cobertura (ver recuadro). +