



## SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

San Isidro, 4 AGO 2016

OFICIO MÚLTIPLE N° 29441 -2016-SBS

Señor

GERENTE GENERAL DE AFP

Presente.-

Ref.: Aplicación de las Leyes N° 30425 y 30478 en los procesos de pensiones y beneficios.  
Precisiones a los procedimientos operativos (Resoluciones SBS N° 2370-2016 y 3663-2016), respecto de las opciones de retiro y/o pensión.



Me dirijo a usted, con relación al asunto de la referencia.

Sobre el particular, y tomando en consideración las comunicaciones recibidas por parte de la Asociación de AFP: a) Carta Pres-053/16 (Expediente N° 2016-35152); y b) numerales III-1.a) y III-2 de la Carta Pres-076/16 (Expediente N° 2016-35152-01), así como a otras consultas remitidas por entidades relacionadas al gremio asegurador, esta Superintendencia -en adición a lo señalado en el Oficio Múltiple N° 17192-2016-SBS- considera necesario realizar las siguientes precisiones:

### A. ACCESO A LAS OPCIONES SEÑALADAS EN LAS LEYES N° 30425 Y 30478:

A.1 Acceso en una única oportunidad: De conformidad con lo establecido en la vigésimo cuarta disposición final y transitoria del Texto Único Ordenado (TUO) de la Ley del SPP, los afiliados que accedan al esquema de retiro de hasta el 95.5% de la cuenta y/o pensión, en adelante, el "esquema de retiro y/o pensión", podrán hacer uso de dicho derecho por una (1) sola vez, sin importar -inclusive- la modalidad de pensión que posteriormente elijan, de corresponder.

Bajo dicho contexto, sólo los afiliados que, a partir de la vigencia del esquema de retiro y/o pensión, opten por una pensión y elijan la modalidad de retiro programado parcial o total<sup>1</sup>, no podrán solicitar la entrega del capital para pensión que quede en la cuenta, debiendo la AFP continuar con el pago de las pensiones que correspondan.

A.2 Acceso a REJA con una pensión menor a una RMV: El afiliado que accede al REJA 29426, cuando la pensión de referencia es menor a una Remuneración Mínima Vital (RMV), sólo podrá optar por el retiro de hasta el 95.5% de la cuenta. Así, el inicio del trámite para el pago de una pensión, cuando elija un porcentaje menor al 95.5%, deberá ser postergado hasta el cumplimiento de la Edad Legal de jubilación. Asimismo, de acuerdo a las modificaciones señaladas en el artículo sexto de la Resolución SBS N° 3663-2016, ya no será de aplicación la devolución del 50% de la cuenta, en las condiciones dispuestas originalmente en la Ley N° 29426.

De igual manera, los afiliados que se acogieron previamente a la devolución del 50% de la cuenta (DA 29426), pueden optar por el retiro de hasta el 95.5%, cuyas proporciones se aplicarán únicamente sobre el saldo que haya quedado en la cuenta -luego de haber hecho

<sup>1</sup> De acuerdo a lo señalado en la Resolución SBS N° 3663-2016, el Retiro Programado total es el que trata el artículo 10° del Título VII del Compendio de Normas del SPP. Asimismo, el Retiro Programado parcial refiere al tramo temporal de una Renta Temporal con Renta Vitalicia Diferida, o a las modalidades de Renta Mixta o Renta Combinada.



## SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

efectiva la DA 29426-. Asimismo, y de corresponder, el inicio del trámite para el pago de pensión deberá ser postergado hasta el cumplimiento de la Edad Legal de jubilación.

- A.3 **Generación del formato de elección para jubilaciones adelantadas:** En los casos en donde el afiliado opte por solicitar el acceso a algún régimen de jubilación anticipada o con garantía estatal, su representada comunicará al afiliado que el Paso 2 a que refiere el artículo 5° de la Resolución SBS N° 2370-2016 se iniciará con la confirmación de acceso a dicho régimen (Formato de evaluación AFP o Resolución ONP). Ello, de manera análoga a lo señalado en el artículo 9° de la citada Resolución, para los casos en donde el afiliado accede al REJA 29426.

- A.4 **Garantía Estatal:** En el caso de la evaluación de acceso a una Garantía Estatal, conviene efectuar las siguientes precisiones:

- Regla general: si el afiliado accede a la Garantía Estatal, el esquema de retiro y/o pensión sólo podrá considerar el total del saldo CIC para el pago de una pensión (de acuerdo a los procedimientos establecidos para el pago de pensiones con garantía estatal), o el total del saldo CIC para entrega de hasta el 95.5%, con lo cual, se extinguiría su derecho a optar en el futuro por algún beneficio que implique un compromiso estatal;
- Si el afiliado menor de sesenta y cinco (65) años de edad no accede al beneficio con garantía estatal, no podrá optar por ningún esquema de retiro y/o pensión; o
- Si el afiliado accede al régimen extraordinario de la Ley N° 27252 y el bono complementario es menor o igual a S/ 0.00, podrá optar por cualquier esquema de retiro y/o pensión previsto. Similar tratamiento deberá aplicar para los afiliados que acceden al régimen genérico de dicha Ley.

- A.5 **Cómputo de plazos:** Los plazos señalados en los procedimientos operativos, deben ser contabilizados a partir del día siguiente al evento que marca el inicio del trámite (por ejemplo, para la entrega de fondos se contabiliza t+3 días hábiles, es decir, los fondos se entregan como máximo en el cuarto día hábil, incluido el día del inicio del trámite).

- A.6 **Excedente de pensión:** En los casos en donde no sea necesario evaluar el acceso al excedente de pensión, no se deberá solicitar la documentación que sustente dicho trámite en particular.

### B. DESISTIMIENTO DE SOLICITUDES Y DEVOLUCIÓN DE BENEFICIOS:

- B.1 **Desistimiento de pensión luego de la elección de opción de retiro y/o pensión:** Tal como se precisara en el Oficio Múltiple N° 17192-2016-SBS, el desistimiento de una solicitud de pensión, podrá ser admitido hasta antes de la elección de una pensión definitiva. Por tanto, en caso un afiliado, en el marco de lo dispuesto por las Leyes N°s 30425 y 30478, optase por el retiro parcial del fondo de pensiones, o el acceso a una pensión con el saldo íntegro, no podrá solicitar un desistimiento, a efectos de volver a acceder al esquema de retiro y/o pensión.
- B.2 **Culminación del procedimiento previo:** Su representada debe establecer como principio, que, cuando el afiliado haya iniciado algún trámite que implique el movimiento de cuotas de su CIC, y desee acogerse al esquema de retiro y/o pensión, este deberá esperar a que culmine dicho trámite para proceder, salvo que desee hacer uso de la opción de desistimiento y en la medida que ello sea factible.
- B.3 **Casos de pensión de invalidez con cobertura:** Los beneficios pagados por las empresas de seguros, cuando el afiliado optó por desistirse de una pensión de invalidez con cobertura, deben ser devueltos a las empresas de seguros que brindaron dicha cobertura. Para ello, tanto el Aporte Adicional como aportes complementarios de invalidez, deben ser extornados de la cuenta, de acuerdo a los criterios previamente dispuestos por esta Superintendencia.





## SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

Asimismo, los montos netos de las pensiones transitorias y/o preliminares entregadas a los afiliados, deberán ser devueltos con cargo a los recursos de la CIC.

No obstante, sobre la base de lo señalado en el último párrafo del artículo sétimo de la Resolución SBS N° 2370-2016, el afiliado puede acceder nuevamente a la evaluación de cobertura del seguro previsional, sea por el siniestro de cuya pensión se desistió, o por un nuevo siniestro, en caso corresponda. En ambos casos, se debe considerar lo señalado en dicho artículo sétimo, respecto de la valorización de la cuenta para la deducción del Aporte Adicional.



### C. PAGO DE PENSIONES Y ENTREGA DE HASTA EL 95.5% DE LA CUENTA:

- C.1 **Casos de Retiro Programado parcial o total:** En los casos de afiliados que venían percibiendo una pensión de jubilación bajo la modalidad de retiro programado parcial o total, y soliciten el retiro de hasta el 95.5% de la cuenta, su representada debe entregar dichos fondos en los plazos señalados en la Resolución SBS N° 2370-2016, no siendo necesario, en dicho escenario, culminar el pago de la anualidad en curso.
- C.2 **Orientación respecto del proceso de repacto:** En los casos en donde el afiliado venía percibiendo una modalidad de renta temporal, y opte por retirar la totalidad (95.5%) de dicho saldo, su representada debe realizar las labores de orientación respecto de la opción de repacto de pensión, previstas en las normas del SPP.
- C.3 En los casos en donde su representada reciba **resoluciones judiciales**, respecto de retenciones y/o embargos al afiliado solicitante, debe observar para dicho fin, tanto las instrucciones detalladas en dichas resoluciones, como la situación previsional del afiliado demandado.

### D. REGULARIZACIONES A LA CUENTA DEL AFILIADO:

- D.1 **Flujo de elecciones bajo esquema de retiro y/o pensión:** De conformidad a lo señalado en el literal f) del artículo 8 de la Resolución SBS N° 2370-2016, los aportes en cobranza, Bono de Reconocimiento (BdR), u otros recursos que ingresen a la cuenta con posterioridad a la elección del esquema de retiro y/o pensión, se acogerán a la regla de decisión del afiliado. En línea a lo señalado en el acápite precedente, en los casos en donde el afiliado haya optado por algún esquema que implique destinar parte o toda la cuenta para el pago de una pensión, su representada deberá acogerse a lo señalado en la Circular N° AFP-139-2014<sup>2</sup>, sólo respecto de la proporción que corresponda para el financiamiento de dicha pensión.
- D.2 **Stock de pensionistas (previo a la vigencia del esquema de retiro y/o pensión):** En los casos donde el afiliado venía percibiendo una pensión definitiva, cuyo trámite inició de manera previa a la vigencia del "esquema de retiro y/o pensión", y se acrediten recursos en la cuenta, su representada deberá acogerse a lo señalado en la referida Circular N° AFP-139-2014, para la totalidad de dichos recursos. No obstante, en caso el afiliado, de conformidad a lo señalado en el artículo 2° de la Resolución SBS N° 2370-2016, haya optado previamente por la entrega de la cuenta (es decir, cuando venía percibiendo una pensión de jubilación bajo retiro programado parcial o total) los recursos que ingresen deben ser tratados de acuerdo a lo señalado en el literal f) del artículo 8° de la citada resolución.

### E. SITUACIÓN POSTERIOR DEL AFILIADO:

Lo señalado en el artículo cuarto de la Resolución SBS N° 3663-2016, respecto de la asimilación –solamente– de los afiliados que retiraron el 95.5% de la cuenta, a las

<sup>2</sup> Circular referida al tratamiento de recursos acreditados en la cuenta luego del inicio del pago de una pensión definitiva.



## SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

condiciones previstas en el inciso a) del artículo 87° del Título V del Compendio de Normas Reglamentarias del SPP -referido a la obligación de aportar para afiliados jubilados-, hace referencia a los aportes que devenguen de manera posterior a la fecha en que el afiliado realizó la elección de dicho esquema de retiro.

En el resto de esquemas, es decir, cuando incluyan el pago de una pensión, el afiliado se acogerá a las condiciones previstas en el inciso a) del citado artículo 87°, según se determine su condición de jubilado.

Siendo ello así, y para todos los casos, su representada será responsable de desplegar las acciones de orientación a los afiliados, a fin que alcancen los documentos de sustento -en el caso del retiro del 95.5% de la cuenta, el Formato de opción de retiro y/o pensión- a sus empleadores.

### F. RETENCIÓN DEL 4.5% DE LA CUENTA POR CONCEPTO DE APOORTE A ESSALUD

Aportes voluntarios con fin previsional: de conformidad con lo establecido en la Ley N° 30478, sólo los aportes obligatorios están afectos a la retención del 4.5%, por lo que los aportes voluntarios con fin previsional no estarán afectos a dicha retención.

Finalmente, conviene señalar que las precisiones relacionadas con los **procesos de Bono de Reconocimiento (BdR) y Garantía Estatal (GE)**, serán coordinadas previamente con la Oficina de Normalización Previsional (ONP), a fin de emitir las instrucciones adicionales que correspondan. De igual manera, esta Superintendencia realizará las precisiones adicionales respecto de la retención y transferencia del **4.5% de la cuenta a Essalud**, y declaración de derechohabientes, luego de confirmar los criterios que correspondan, con dicha entidad.

Atentamente,

**MICHEL GANTÁ TERREROS**  
Superintendente Adjunto de Administradoras  
Hedas de Fondos de Pensiones



c.c.: Asociación de AFP (AAFP)  
Asociación Peruana de Empresas de Seguros (APESEG).