

Proyecto SociAll de la CES: encuesta para personas de contacto nacionales

Instrucciones

Cumplimente la encuesta y remítasela a Marina Monaco (mmonaco@etuc.org) CC: Cecilia Lazzaroni (clazzaroni@etuc.org) antes del **viernes, 12 de junio por la tarde**.

Tómese su tiempo para:

- Responder a las preguntas relativas a la política de pensiones y protección social, así como a todos los ámbitos de competencia relacionados cuando sea necesario. Para ello, implique a todos aquellos compañeros de su organización o de otras organizaciones que puedan ayudar a brindar la imagen más completa posible desde distintos puntos de vista sobre el tema de las preguntas (p. ej., desglose de los datos de género, economía, estadísticas e indicadores, mercado laboral, etc.).
- Consultar con compañeros de otras organizaciones sindicales para incluir sus opiniones y aportaciones (recuerde que los informes nacionales deben representar la posición de los sindicatos del país. Si los afiliados de la CES de su país no comparten las mismas respuestas, señale la pregunta y cuéntenos o detalle las distintas posiciones en el cuerpo de la respuesta).
- Si necesita alguna aclaración sobre la interpretación de las preguntas, póngase en contacto con Marina Monaco (mmonaco@etuc.org) y en CC: Cecilia Lazzaroni (clazzaroni@etuc.org), que estudiarán las preguntas y se las aclararán a todos (esto es importante para garantizar la comparabilidad de las respuestas).
- Añadir cualquier información que considere relevante, aunque no se le pregunte expresamente en la encuesta.
- Antes de devolver el cuestionario cumplimentado, asegúrese de haber indicado su nombre y sus datos de contacto, así como los de los compañeros que hayan participado en la encuesta, de modo que la CES o los expertos nacionales puedan ponerse en contacto con ustedes para hacerles más preguntas de cara a etapas futuras.
- Indique también el área de competencia y especialización de cada persona de contacto.



Proyecto SociAll de la CES: encuesta para personas de contacto nacionales

Esta encuesta, a la que deben responder las personas de contacto nacionales en nombre de sus sindicatos, es una fuente importante de información cualitativa y cuantitativa necesaria para el proyecto SociAll de la CES. Se suma a la amplia información sobre los sistemas de pensiones de cada país de la que disponen los expertos nacionales gracias a la contribución de fuentes fiables tanto nacionales como internacionales.

La encuesta proporcionará a los expertos nacionales:

- Información previa, concretamente desde el punto de vista sindical, sobre el sistema de pensiones del país y su actitud con respecto a las tendencias recientes en materia de pensiones.
- Un resumen de los retos identificados por los sindicatos en el ámbito de las pensiones.
- Las prioridades y propuestas establecidas por los sindicatos.

Toda esa información que se obtenga no se publicará como documento independiente, sino que se utilizará para detectar los problemas merecedores de mayor atención, facilitar la coordinación de los informes nacionales y mantener informados a los expertos nacionales respondiendo a sus posteriores preguntas. A los efectos de la encuesta, «sistema nacional de pensiones» no solo se refiere al sistema público (gestionado por el Estado), sino también a los planes complementarios (de jubilación o individuales).

La encuesta consta de tres secciones que se resumen en la siguiente Tabla 1. Esas secciones se corresponden con las respectivas secciones de los informes nacionales, como se describe en la nota metodológica. La sección 4 de los informes nacionales también se basará en la información recabada.

Tabla 1. Esquema de la encuesta nacional	
Sección 1.	El sistema nacional de pensiones: las opiniones de las organizaciones sindicales nacionales sobre los puntos fuertes y débiles del sistema de pensiones vigente y el contenido de las reformas recientes y que se están debatiendo en la actualidad y sus efectos previstos en el sistema.
Sección 2.	Retos actuales: percepción sindical de los principales desafíos socioeconómicos y demográficos que afectan al presente y al futuro de las prestaciones de pensiones.
Sección 3.	Posibles reformas: prioridades sindicales en materia de pensiones y estrategias necesarias para proteger las pensiones de forma más eficaz en el futuro.

La información comunicada solo se utilizará en el marco de la investigación llevada a cabo por la CES. Los datos facilitados por organizaciones sindicales e integrados por expertos nacionales no se divulgarán a ninguna persona ajena al equipo del proyecto.

Con el apoyo financiero de la Unión Europea



Sección 1. El sistema nacional de pensiones

Esta sección de la encuesta abarca la situación actual, incluidas las preguntas sobre opiniones sindicales acerca de los puntos fuertes y débiles del sistema nacional de pensiones en vigor. También plantea preguntas sobre el contenido de las reformas recientes y que se están debatiendo en la actualidad y sus efectos previstos en el sistema. Hay que tener en cuenta que los expertos nacionales ya están familiarizados con el sistema nacional de pensiones existente y sus actuales problemáticas. El estado de las reformas actuales deberá identificarse del siguiente modo:

- **Reformas realizadas:** como por ejemplo las aplicadas desde 2010.
- **Reformas previstas:** como por ejemplo aquellas que se vayan a adoptar casi con total seguridad porque cuenten con suficiente apoyo político y ya se hayan plasmado en proyectos legislativos.
- **Reformas en debate:** aquellas que se estén debatiendo, con indicación de la probabilidad de que se adopte la reforma en cuestión.

PREGUNTAS

PERSPECTIVA GENERAL

Papel de los actores sociales en general y de los sindicatos en particular a la hora de decidir las reformas de las pensiones

P. 1.1

¿Puede describir cómo participan los sindicatos en particular y los actores sociales en general en el proceso de debate y decisión sobre la política de pensiones en su país y cómo tiene lugar esa participación (intervención en instituciones bipartitas o tripartitas, consulta por parte del Gobierno o del Parlamento, negociaciones, etc.)?

.....
.....
.....

P. 1.2

¿Cuál es el papel de los sindicatos en los últimos procesos de reforma de las pensiones (realizados o en debate)? Indique su propia evaluación (papel fundamental, marginal, exclusión total...) y algunos ejemplos en caso de influencia.

.....
.....
.....

P. 1.3

Haga una evaluación general sobre el grado en el que el actual sistema de pensiones atiende las necesidades de las personas actualmente jubiladas y de los futuros pensionistas en su país, indicando dónde se queda corto y por qué.

Bastará con una valoración general, puesto que más adelante hay una sección más detallada sobre el tema.

.....
.....
.....

P. 1.4

a. ¿Cuáles son los principios y políticas más importantes que inspiraron el diseño del sistema de pensiones analizado? ¿Siguen siendo válidos?

.....
.....
.....

b. ¿El pilar europeo de los derechos sociales y la reciente recomendación del Consejo Europeo sobre el acceso a la protección social de los empleados y trabajadores autónomos¹ están influyendo en el debate sobre las pensiones?

.....
.....
.....

c. ¿Dentro de las organizaciones sindicales?

.....
.....
.....

d. ¿En el diálogo social bipartito o tripartito?

¹ <https://ec.europa.eu/social/main.jsp?catId=89&furtherNews=yes&langId=en&newsId=9478>



.....
.....
.....

P. 1.5

Resuma las opiniones de los sindicatos acerca del estado del debate sobre el sistema nacional de pensiones en cuanto se refiere al equilibrio entre sostenibilidad económica y adecuación, cobertura y efectividad social.

.....
.....
.....

P. 1.6

Resuma las reformas realizadas (como se definieron antes) y detalle la valoración de los sindicatos (si la hubiera) sobre su impacto en la adecuación, cobertura y efectividad de la prestación de pensiones.

.....
.....
.....

P. 1.7

Resuma las reformas y aquellas en debate (como se definieron antes) y detalle la valoración de los sindicatos (si la hubiera) sobre su impacto en la adecuación, cobertura y efectividad de la prestación de pensiones.

.....
.....
.....



Sección 2. Retos actuales

Esta sección de la encuesta trata sobre la percepción sindical de los principales retos socioeconómicos y demográficos que afectan al estado actual y futuro de las pensiones en cuanto a su cobertura, efectividad y adecuación (y a la aplicación efectiva de la reciente recomendación sobre el acceso a la protección social de los trabajadores y autónomos).

Esto debe abarcar:

- *Las cuestiones que el sindicato considera como los retos más urgentes para las pensiones.*
- *Los principales grupos sociales y profesionales que, en opinión del movimiento sindical, necesitan mayor atención para proteger más eficazmente las pensiones.*
- *La dimensión de género de los retos.*

Las listas de problemáticas que se dan en algunas preguntas no son exhaustivas y se pueden añadir otras si procede.

PREGUNTAS

Principales retos

P. 2.1

- a. ¿Cuáles son, en general, los principales retos sociales para las pensiones con respecto a las perspectivas sociales y económicas de su país?

Tenga en cuenta las necesidades de la gente, sus derechos y sus condiciones de vida. Puede hacer referencia a los temas enumerados a continuación, destacando su importancia a corto, medio y largo plazo, y señalar otros. Explique sus respuestas y, en las que se consideren más destacadas, facilite una explicación concisa con datos y ejemplos.

- Envejecimiento de la población
- Niveles de pobreza
- Acceso a servicios esenciales
- Gastos adicionales para atención sanitaria y asistencia de larga duración
- Salarios bajos
- Desempleo
- Creciente porcentaje de empleos atípicos (alto índice de contratos involuntarios a tiempo a parcial o sin horas)
- Falsos autónomos
- Ralentización económica
- Baja productividad media

- Aumento de las desigualdades
- Brecha de género en el empleo y los salarios
- Pandemia de COVID-19
- Otros:

.....
.....
.....

b. ¿A quién afectan estos retos sociales?

.....
.....
.....

c. ¿Cuáles son los principales motivos de esos retos?

.....
.....
.....

d. ¿Puede dar algunos datos que respalden sus opiniones?

.....
.....
.....

Retos para la cobertura oficial

P. 2.2

Responda a las preguntas enmarcando brevemente las situaciones relevantes en el contexto demográfico, social o macroeconómico y tenga en cuenta la perspectiva de género siempre que sea posible y pertinente. En su respuesta, incluya en particular, aunque no exclusivamente, a empleados, autónomos y trabajadores atípicos, así como la dimensión de género (de facto).

a. ¿Hay brechas importantes en la cobertura oficial?

.....
.....
.....

b. ¿A qué categorías de trabajadores, como por ejemplo empleados, autónomos y trabajadores atípicos, se les excluye oficialmente de la cobertura de los regímenes de pensiones por razón de su contrato o se les ofrece únicamente una cobertura



voluntaria mediante planes de pensiones? ¿Cuáles son los principales grupos afectados (por ejemplo, migrantes, trabajadores poco cualificados, mujeres...)?

.....
.....
.....

c. ¿Qué determina o cómo explicaría usted esas brechas en la cobertura oficial?

.....
.....
.....

d. ¿Cuáles son las principales consecuencias o repercusiones sociales?

.....
.....
.....

e. ¿Ve usted problemas para la sostenibilidad fiscal de un sistema que cubra a personas con todas las formas de empleo?

.....
.....
.....

f. Aporte datos

.....
.....
.....

Retos para la cobertura efectiva

P. 2.3

a. ¿Es posible destacar algún gran problema de efectividad?

Tenga en cuenta los efectos que pueden tener, por ejemplo, las condiciones de las prestaciones, los índices salariales o los niveles contributivos para los trabajadores no cualificados, atípicos, autónomos, mujeres, etc.

.....
.....
.....



- b. ¿A quiénes afectan esos problemas de efectividad? ¿Hay categorías de empleados o trabajadores autónomos que tengan más riesgo de ver limitada la cobertura efectiva de sus prestaciones de pensiones?

Puede hacer referencia a los temas y grupos enumerados a continuación, destacando su importancia a corto, medio y largo plazo, y señalar otros. Explique sus respuestas y, en las que se consideren más destacadas, facilite una explicación concisa con datos y ejemplos.

- Mujeres
- Trabajadores más jóvenes
- Trabajadores autónomos
- Falsos autónomos
- Trabajadores atípicos
- Trabajadores precarios
- Empleo agrícola
- Trabajadores pobres
- Trabajadores migrantes
- Trabajadores poco cualificados
- Otros

.....
.....
.....

- c. ¿Cuáles son las principales causas del riesgo de cobertura no efectiva de los trabajadores?

Puede hacer referencia a los temas enumerados a continuación, destacando su importancia a corto, medio y largo plazo, y señalar otros. Explique sus respuestas y, en las que se consideren más destacadas, facilite una explicación concisa con datos y ejemplos.

- Falta de transparencia significativa en el acceso a información relevante
- Suma de las contribuciones de distintos regímenes
- Plazo de espera
- Reglas de cálculo
- Requisitos para acceder a las pensiones de jubilación
- Falta de conciliación de la vida profesional y familiar
- Carreras profesionales incompletas
- Salarios bajos
- Falta de capacidad financiera para garantizar los planes de pensiones (voluntarios)
- Otros

.....
.....
.....

d. ¿Hasta qué punto son importantes las siguientes contingencias en la falta de efectividad de la prestación de pensiones? *Explique sus respuestas y, en las que se consideren más destacadas, facilite una explicación concisa con ejemplos.*

- Maternidad, paternidad, permiso parental
- Periodos de estudio o formación
- Enfermedad
- Desempleo
- Tareas de cuidado (ancianos, niños, discapacitados, etc.)
- Otros

.....
.....
.....

e. ¿Cuáles son sus principales consecuencias **sociales** en la falta de efectividad de la prestación de pensiones?

.....
.....
.....

f. ¿Ve usted problemas para la **sostenibilidad fiscal de un sistema de protección social justo y efectivo**?

.....
.....
.....

g. ¿La falta de transparencia o de información satisfactoria sobre los derechos y las obligaciones en materia de pensiones está limitando la *efectividad* de las pensiones? Y, en caso afirmativo, ¿qué categorías de empleados y trabajadores autónomos son las más afectadas?

.....
.....
.....



Retos para la adecuación

P. 2.4

- a. ¿Hay alguna referencia preponderante, institucional o constitucional o definición de adecuación que se utilice comúnmente en su país? ¿Cómo definiría la adecuación?

.....
.....
.....

- b. ¿Utiliza algún indicador concreto para evaluarla en su país?

.....
.....
.....

- c. Explique el punto de vista sindical sobre la importancia de los dos indicadores principales de la adecuación utilizados por la Comisión (tasa de sustitución teórica y tasa de sustitución agregada, Informe 2018 sobre la adecuación de las pensiones).

.....
.....
.....

- d. ¿Cómo definiría la «vejez digna»?

.....
.....
.....

- e. ¿Tiene en mente algún indicador específico que pueda ayudar a evaluar la «vejez digna» en su país?

.....
.....
.....

- f. ¿Cuáles son las principales deficiencias (si las hay) en la prestación de unas pensiones adecuadas?

.....
.....
.....

- g. ¿Qué determina esas deficiencias?

Puede hacer referencia a los temas enumerados a continuación, destacando su importancia a corto, medio y largo plazo, y señalar otros. Explique sus respuestas y, en



las que se consideren más destacadas, facilite una explicación concisa con datos y ejemplos.

- Falta de prestaciones de pensiones mínimas
- Volatilidad de las pensiones complementarias
- Baja rentabilidad de los fondos de pensiones
- Niveles salariales
- Niveles contributivos
- Horas trabajadas
- Reparto de las obligaciones contributivas entre empleador y empleado
- Duración y continuidad de las carreras
- Erosión del poder adquisitivo
- Falta de indexación
- Coste de la vida
- Servicios para personas mayores proporcionados por la administración pública/sin costes adicionales
- Necesidad de gastos (adicionales) personales/privados para atención sanitaria y asistencia de larga duración
- Otros

.....
.....
.....

h. ¿A **quiénes** afectan esas deficiencias? Tenga en cuenta a empleados, autónomos y trabajadores atípicos.

.....
.....
.....

i. ¿Cuáles son las principales consecuencias sociales de esas deficiencias?

.....
.....
.....

j. ¿Ve usted problemas para la **sostenibilidad fiscal de un sistema de protección social justo y adecuado**?

.....
.....
.....



Otros retos

P. 2.5

¿Cuáles son **los retos y las oportunidades relacionados con la política o los regímenes de pensiones de jubilación** en relación con su contribución a la cobertura oficial, la cobertura efectiva, la adecuación (y la transparencia) de los sistemas de pensiones?

.....
.....
.....

P. 2.6

¿Hay algún otro reto que considere clave o que debería abordarse prioritariamente para impulsar la convergencia?

a. *Explique las razones de su respuesta.*

.....
.....
.....

b. Aporte datos.

.....
.....
.....

P. 2.7

¿Cómo está afectando la emergencia de COVID-19 a sus prioridades?

.....
.....
.....



Sección 3. Posibles reformas

Esta sección busca información sobre las prioridades de las organizaciones sindicales en materia de pensiones, así como sobre su participación en la elaboración de las políticas y estrategias para lograr una protección de las pensiones más adecuada y efectiva para todos. Los ejemplos que se dan en cada pregunta son solo de ayuda y deben incluirse otras cuestiones cuando corresponda.

PREGUNTAS

P. 3.1

¿Cuáles son las principales demandas, actuaciones o reformas que defienden los sindicatos para hacer frente a los retos señalados en las respuestas de la Sección 2?

Describa de forma concisa las enumeradas a continuación, además de cualquier otra que considere relevante teniendo en cuenta sus respuestas a la anterior serie de preguntas. Explique sus respuestas y, en las que se consideren más destacadas, facilite una explicación concisa con ejemplos.

- Regímenes mínimos
- Regímenes basados en los ingresos o relacionados con el empleo
- Prestación de pensiones de jubilación
- Edad de jubilación y planes de jubilación anticipada
- Regulación del mercado laboral y políticas laborales activas
- Prestaciones en especie, asistencia de larga duración y asistencia social
- Otros

Explique también cómo podrían hacer frente las reformas propuestas a los retos identificados en sus respuestas a la anterior serie de preguntas:

- Teniendo en cuenta los posibles efectos en función de los grupos de edad, el género y las formas de empleo.

- Evaluando y teniendo en cuenta los efectos de los principales problemas de los temas enumerados a continuación, teniendo en cuenta sus respuestas en la sección anterior, además de cualquier otra que considere relevante. Explique sus respuestas y, en las que se consideren más destacadas, facilite una explicación concisa con ejemplos.

- Cobertura oficial para categorías específicas de empleados y trabajadores autónomos
- Cobertura efectiva
- Adecuación de las prestaciones
- Desigualdades (brechas de género en las pensiones, derecho a pensiones de los grupos de trabajadores más jóvenes, cobertura de trabajos atípicos)

- Otros:

.....
.....
.....

P. 3.2

¿Cuáles serían los principales factores de sostenibilidad fiscal necesarios para hacer realidad las políticas que defiende? ¿Cuáles serían los problemas que surgirían? ¿Y las fuentes de financiación deseables?

.....
.....
.....

P. 3.3

¿Hay algún actor importante que apoye o se oponga a su propuesta y por qué?

.....
.....
.....

CONTACTOS

Indique a continuación sus datos de contacto y los de los compañeros y expertos que le han ayudado a completar esta encuesta. Tenga en cuenta que la información comunicada solo se utilizará en el marco del proyecto SociAll de la CES y a través de la CES.

Persona de contacto principal

Nombre y apellidos:

Áreas de especialización:

Organización:

Dirección de correo electrónico:

Número de teléfono:

Otras personas de contacto relevantes



Nombre y apellidos:

Áreas de especialización:

Organización:

Dirección de correo electrónico:

Número de teléfono:

Otras personas de contacto relevantes

Nombre y apellidos:

Áreas de especialización:

Organización:

Dirección de correo electrónico:

Número de teléfono:

Otros si es necesario

