

Aprovechamiento máximo del RAIS

Autor

DIEGO FERNANDO CASTAÑO ROJAS

Resumen

En el escrito reposan datos importantes del Régimen de Ahorro Individual Solidario, especialmente sus parámetros y como se puede usar esto para un beneficio personal, cosa que vendría siendo una añadidura especial al tema del derecho fundamental a la Seguridad Social. Los parámetros presentados conducen a un camino fructífero de los afiliados. Los fondos privados de pensiones cuentan con (7) modalidades pensionales: Renta vitalicia inmediata, Retiro programado con renta vitalicia diferida, Renta Temporal Cierta con Renta Vitalicia de Diferimiento Cierto, Renta Temporal Variable con Renta Vitalicia Diferida, Renta Temporal Variable con Renta Vitalicia Inmediata, Retiro programado sin negociación de bono pensional, estas modalidades cuentan con parámetros distintos y numerosas ventajas que nacen aplicando los siguientes tipos: trazarse objetivos económicos, Proyectar un presupuesto, contar con planes de ahorro, diversificar las inversiones y automatizar los ahorros, ya que se convertirán en activos potenciales en el futuro, además una de las cualidades del RAIS son las inversiones, elemento que motiva al jubilado a adentrarse en este sector para su progreso financiero.

El Régimen De Ahorro Individual Solidario presenta un abanico de componentes que lo hacen único y llamativo cuando se está pensando en la escogencia a una modalidad pensional cómoda y justa.

Palabras clave:

RAIS, Individualidad, Beneficio, Aprovechar, Financiero, Inversiones, Económico, Afiliados, Herramientas, planeación.

Introducción

El artículo se centra en el Régimen de Ahorro Individual Solidario (RAIS) en Colombia y explora tanto el uso como los beneficios que ofrece a los afiliados. El artículo se divide en tres secciones:

Uso del RAIS como un beneficio: En esta sección, se destaca la importancia de una educación eficaz y asesoría personalizada para los afiliados al RAIS, ya que existen muchos mitos y malentendidos sobre este sistema pensional. Se mencionan las siete modalidades de pensión que ofrece el RAIS y se enfatiza la necesidad de planificación financiera, estableciendo objetivos económicos, presupuestos, planes de ahorro, automatización de ahorros y diversificación de inversiones. Se alienta a los afiliados a aprovechar las modalidades pensionales que mejor se adaptan a sus necesidades y realizan evaluaciones periódicas de su progreso. También se hace énfasis en evitar deudas excesivas y en educarse sobre las finanzas del fondo pensional.

Beneficios del RAIS: Esta sección destaca los beneficios clave del RAIS, incluyendo la individualidad en la gestión de ahorros, la portabilidad de cuentas, la flexibilidad en las inversiones, opciones de retiro variadas, mayor transparencia en la información proporcionada a los afiliados, la posibilidad de heredar los ahorros, la opción de seguir trabajando después de la jubilación y la cobertura en casos de invalidez o fallecimiento. Se resalta la importancia de tomar decisiones informadas con la asesoría de expertos.

Establecer criterios para un aprovechamiento de RAIS: En esta sección se establecen los criterios necesarios para aprovechar al máximo el sistema de RAIS. Se menciona que el trabajador debe ser ciudadano colombiano y estar cotizando a una Administradora de Fondos de Pensiones (AFP). Se enfatiza la importancia de tener metas financieras claras, comprender los parámetros legales y estar capacitado en temas de inversión. Se destaca la responsabilidad del individuo en hacer cotizaciones obligatorias y la posibilidad de realizar cotizaciones voluntarias para mejorar el ahorro pensional. Además, se menciona la flexibilidad en la elección de modalidades de inversión y AFP.

Incógnita del artículo

Tomando lo anterior como antecedente, se motiva a la creación de este artículo a partir del siguiente interrogante: ¿Cómo se puede aprovechar al máximo el RAIS?

Objetivos que direccionan el artículo.

a) General:

Determinar de qué manera se puede sacar el mayor provecho de RAIS.

b) Específico:

Explicar cómo usar el RAIS de manera beneficiosa para sus afiliados.

Describir los beneficios del RAIS.

Establecer criterios para un aprovechamiento de RAIS

I. Uso del RAIS como un beneficio.

II. Uso del RAIS de manera beneficiosa para sus afiliados.

El Régimen de Ahorro Individual Solidario o RAIS es uno de los dos sistemas que existen en Colombia para que los trabajadores accedan a la pensión y es sobre este tema el cual centraremos el artículo. (Colpensiones, (2021) ¿Cómo trasladarse de régimen?)

Sobre el RAIS se dicen muchas cosas y esto ha detonado la creación de “mitos de pasillos” o comentarios de muchas personas que en ocasiones no cuentan con un conocimiento objetivo acerca de este sistema pensional, muchos de los comentarios en su mayoría no son positivos, pero si analizamos todos estos factores se puede concluir que hace falta una educación eficaz o más bien

una asesoría personalizada a los afiliados para que de tal manera puedan acceder de forma beneficiosa y fructífera a su pensión. El RAIS propone siete modalidades de pensión hasta la fecha, todas estas modalidades presentan variaciones buscando acomodarse a las necesidades de sus afiliados, estas modalidades son las siguientes: Renta vitalicia inmediata, Retiro programado, Retiro programado con renta vitalicia diferida, Renta Temporal Cierta con Renta Vitalicia de Diferimiento Cierto, Renta Temporal Variable con Renta Vitalicia Diferida, Renta Temporal Variable con Renta Vitalicia Inmediata y Retiro programado sin negociación de bono pensional. Castaño Diego (2023) “*Criterios objetivos para que un afiliado del RAIS escoja la modalidad pensional en vejez que más favorece a sus intereses*” tesis de grado para optar por el título de abogado. Facultad de Derecho. Universidad de Manizales. Manizales, Colombia.

Las numerosas modalidades de pensión que trae el RAIS son direccionadas a lo que su nombre nos plantea; un ahorro individual, sin embargo, la solidaridad no es muy común en este sistema, como si funciona el Régimen de Prima Media, que es una especie de fondo común donde los aportantes activos sostienen las pensiones de las personas jubiladas.

Volviendo a centrarnos en el tema principal para poder sacar beneficios del Régimen de Ahorro Individual, se debe ser muy organizado desde que se empieza en este régimen pensional, ya que sus frutos son a futuro, lo ideal es basar un proyecto de vida en metas financieras con inversiones a medida de cada persona, para aportar lo que más se pueda para convertir este fondo en una herramienta prospera para la etapa de jubilación. A continuación, se presentarán puntos los cuales se deben tener muy presentes para el buen uso del RAIS:

I.II Instaurar objetivos económicos

Es importante contar con metas económicas a corto, media y largo plazo para proyectar un ahorro alto y tener en cuenta los tiempos para el disfrute de estos beneficios financieros. Castaño Diego (2023) “*Criterios objetivos para que un afiliado del RAIS escoja la modalidad pensional en vejez que más favorece a sus intereses*” tesis de grado para optar por el título de abogado. Facultad de Derecho. Universidad de Manizales. Manizales, Colombia.

I.III Proyección de presupuesto

Es importante estimar un presupuesto donde de manera ordenada se incluyan ingresos y gastos de cada mes. Esto lo va a producir es hacer visibles los gastos que se pueden reducir para así destinar esos dineros ahorrados al fondo de pensión. Alvarado (2022 enero-junio) ¿Y el ahorro para cuándo? Revista Realidad Empresarial - Edición 13. indb. El salvador, El salvador pp. 63-65

I. IV Crear un plan de ahorro

Con el paso anterior ya ejecutado se puede estimar un plan de ahorro superior al que se tenía anteriormente, incluso invirtiendo ganancias o dineros extras que pueden llagar a cada afiliado para alcanzar el objetivo del ahorro. Alvarado (2022 enero-junio) ¿Y el ahorro para cuándo? Revista Realidad Empresarial - Edición 13. indb. El salvador, El salvador pp. 63-65

I.V Automatización de ahorros

Configurar transferencias automáticas desde la cuenta bancaria principal a una cuenta de ahorro individual. Esto garantiza que se ahorre de manera consistente y disciplinada. Alvarado (2022 enero-junio) ¿Y el ahorro para cuándo? Revista Realidad Empresarial - Edición 13. indb. El salvador, El salvador pp. 63-65

I.VI Diversificación de inversiones

Si se están utilizando inversiones como parte del régimen de ahorro, se puede diversificar la cartera para reducir el riesgo. Esto se logra consultando a un asesor financiero de la entidad. (Banco Santander.com (2022) ¿Por qué es tan importante diversificar las inversiones?)

I.VII Aprovechamiento de las modalidades pensionales

Este uno de los uno de los puntos más importantes, ya que se realiza identificando la modalidad que más se ajuste al afiliado o la más beneficiosa para la definición de su plan de ahorro o metas financieras. Castaño Diego (2023) “*Criterios objetivos para que un afiliado del RAIS escoja la modalidad pensional en vejez que más favorece a sus intereses*” tesis de grado para optar por el título de abogado. Facultad de Derecho. Universidad de Manizales. Manizales, Colombia.

I.VIII Evaluación periódica

Es primordial realizar una revisión constante para evidenciar avances o puntos a reforzar y seguir alineando metas y circunstancias financieras.

I.IX Evitar las deudas excesivas

Trata de evitar acumular deudas significativas, especialmente de alto interés, ya que esto puede dificultar tu capacidad de ahorrar.

I.X Educarse y capacitarse con el fondo pensional

Aprender sobre finanzas de los fondos pensionales del RAIS es importante para la toma de decisiones acertadas y la reducción de riesgos a la hora de invertir, en los mismos fondos pensionales brindan estas asesorías.

I.XII Busca de asesoría

Es importante conocer la trascendencia de las modalidades pensionales y como se puede acceder a cada una, para ello se puede acudir a un asesor del fondo o consultar a un abogado especializado en estos temas, o a un profesional con pleno conocimiento del área para tener presente la importancia de la toma de decisiones en dichos fondos pensionales.

II. Beneficios del RAIS.

El Régimen de Ahorro Individual con Solidaridad Colombiano (RAIS), ofrece números beneficios para los trabajadores que estén afiliados, pueden ser independientes o dependientes. A continuación, se describen algunos de los beneficios clave de este régimen:

II.I La Individualidad

Uno de los principales beneficios y características del RAIS es permitirle a cada trabajador administrar sus propios ahorros y tomar la decisión sobre cómo invertir su dinero para la jubilación, ya que lo que proporciona este sistema es que cada afiliado tenga su cuenta individual, esto brinda un mayor control sobre sus finanzas. Castaño Diego (2023) “*Criterios objetivos para que un afiliado del RAIS escoja la modalidad pensional en vejez que más favorece a sus intereses*” tesis de grado para optar por el título de abogado. Facultad de Derecho. Universidad de Manizales. Manizales, Colombia.

II.II Portabilidad

En el RAIS Los afiliados pueden llevar sus cuentas individuales de ahorro programado a diferentes administradoras de fondos pensionales, si así lo desean. Esto lo que genera es impulsar la competencia entre las Administradoras de Fondos Pensionales (AFP) y les crea un beneficio a los afiliados, proporcionando flexibilidad de elegir la entidad que ellos prefieran. Castaño Diego (2023) “*Criterios objetivos para que un afiliado del RAIS escoja la modalidad pensional en vejez que más favorece a sus intereses*” tesis de grado para optar por el título de abogado. Facultad de Derecho. Universidad de Manizales. Manizales, Colombia.

II.III Flexibilidad en las inversiones

Otro beneficio único del RAIS es que afiliados pueden elegir cómo invertir sus ahorros pensionales siempre y cuando se cumpla con los parámetros establecidos en la Ley. Esto abre las puertas a una

variedad de opciones de inversión, incluyendo fondos de pensiones, cuentas de ahorro y otras alternativas, lo que les puede generar rendimientos atractivos. Castaño Diego (2023) “*Criterios objetivos para que un afiliado del RAIS escoja la modalidad pensional en vejez que más favorece a sus intereses*” tesis de grado para optar por el título de abogado. Facultad de Derecho. Universidad de Manizales. Manizales, Colombia.

II. IV Mas opciones de retiro

Al llegar a la edad de jubilación o el monto pensional deseado, los afiliados pueden elegir entre (7) diferentes opciones para recibir sus beneficios, como, por ejemplo; la posibilidad de recibir una pensión programada, un retiro programado o una combinación de ambos. Esto otorga a los afiliados cierta flexibilidad en la gestión de sus ingresos en la jubilación. Castaño Diego (2023) “*Criterios objetivos para que un afiliado del RAIS escoja la modalidad pensional en vejez que más favorece a sus intereses*” tesis de grado para optar por el título de abogado. Facultad de Derecho. Universidad de Manizales. Manizales, Colombia.

II.V Mayor transparencia

Las AFP que integran el RAIS están sometidas a regulaciones que requieren que información clara y detallada a los afiliados sobre el estado de sus ahorros, como van sus rendimientos y costos asociados. Esto genera una mayor transparencia y control por parte de los aportantes. Castaño Diego (2023) “*Criterios objetivos para que un afiliado del RAIS escoja la modalidad pensional en vejez que más favorece a sus intereses*” tesis de grado para optar por el título de abogado. Facultad de Derecho. Universidad de Manizales. Manizales, Colombia.

II.VI Posibilidad de heredar los ahorros

Si llegara fallecer el afiliado: los beneficiarios cobijados por la ley pueden heredar los recursos acumulados en la cuenta de ahorro individual, lo que brinda una medida de protección financiera a la familia. Castaño Diego (2023) “Criterios objetivos para que un afiliado del RAIS escoja la modalidad pensional en vejez que más favorece a sus intereses” tesis de grado para optar por el título de abogado. Facultad de Derecho. Universidad de Manizales. Manizales, Colombia.

II.VII Posibilidad de seguir trabajando

Después de haber cumplido la edad de jubilación establecida por la ley en el RPM Los afiliados pueden seguir trabajando sin necesidad de retirar sus ahorros de inmediato, para aumentar sus ahorros de jubilación. Castaño Diego (2023) “*Criterios objetivos para que un afiliado del RAIS escoja la modalidad pensional en vejez que más favorece a sus intereses*” tesis de grado para optar por el título de abogado. Facultad de Derecho. Universidad de Manizales. Manizales, Colombia.

II.VIII Cobertura para el riesgo de invalidez y sobrevivencia

El RAIS proporciona cobertura en caso de invalidez o muerte, que esto se traduce básicamente a una seguridad financiera adicional a los trabajadores y sus familias en situaciones difíciles.

Es importante tener en cuenta que, si bien el Régimen de Ahorro Individual en Colombia ofrece numerosos beneficios y formas de pensionarse, también es fundamental que los afiliados tomen decisiones informadas por expertos en el tema sobre cómo gestionar sus ahorros en este sistema. *“Criterios objetivos para que un afiliado del RAIS escoja la modalidad pensional en vejez que más favorece a sus intereses”* tesis de grado para optar por el título de abogado. Facultad de Derecho. Universidad de Manizales. Manizales, Colombia.

III. Establecer criterios para un aprovechamiento de RAIS

Para el aprovechamiento pleno de este sistema el trabajador debe ser en primer lugar un ciudadano colombiano y estar cotizando a una AFP, sin embargo, antes de tomar la decisión de afiliarse es importante tener en cuenta metas financieras, parámetros legales y estar capacitado en temas de inversiones, es de resaltar que este sistema es un ahorro individual, la responsabilidad es un elemento a tener muy presente, ya que se deben empezar a hacer cotizaciones de manera obligatoria por el porcentaje del salario e incluso para mejorar ese ahorro pensional se pueden añadir cotizaciones voluntarias, esto dará más facilidad a la hora de elegir una modalidad pensional de las (7) que hay vigentes hasta el momento, inclusive esto abriría puertas a la flexibilización de la escogencia en temas de fondos de inversión y niveles de riesgo y cambio de AFP.

A continuación, expondremos un caso como ejemplo de del aprovechamiento máximo de RAIS en un ciudadano aplicando criterios establecidos y sus ventajas:

Emilio tiene 23 años de edad, empezó a trabajar como independiente fabricando zapatos y quiere afiliarse a una AFP, pero no tiene mucho conocimiento del funcionamiento de estas

Administradoras de Fondos pensionales, entonces acude a las oficinas de una de las AFP que hay en el país, donde le explican que puede cotizar como independiente y que hay (7) modalidades de pensión, también le comentan que es un ahorro individual el que va a realizar, y no es un fondo común como el RPM, por lo tanto, tiene la ventaja de que en ese sistema se pensiona por la cantidad de capital que acumule y no por la edad, como funciona en el sistema de Prima Media.

Los asesores de la AFP le cuentan a Emilio cómo funcionan las (7) modalidades pensionales y le explican que puede ir proyectándose a futuro para acceder a una de estas modalidades pensionales que más le favorezca.

Emilio responde que le puede ser útil es el Retiro programado por qué le gustaría que fuera la Administradora de Fondos Pensionales la que administre y pague su mesada pensional mes a mes en un futuro, también argumenta que otra de las condiciones que le llamo la atención de esta modalidad pensional; es que en caso de que él falleciera su capital ahorrado puede pasar a ser heredado; sin embargo, un aspecto que no le gusto mucho de esta modalidad es que su capital es recalculado cada año por lo que su mesada pensional puede incrementar, mantenerse estable o bajar y esto depende de los mercados en los que invierten los fondos de pensiones, pero a pesar de ello hay una seguridad y es que puede solicitar el cambio de modalidad pensional cuando él lo vea pertinente y la legislación se lo permite, lo que le da seguridad a la hora de recibir y disfrutar su pensión.

Emilio también comenta que él tiene pensado a futuro pensionarse joven y que para lograrlo quiere seguir creciendo en la industria de fabricación de zapatos, expandirse y crear empresa, por lo que si él mejora sus ganancias, así también podrá aportar más a su cuenta de ahorro individual y recurrir a una pensión antes de la edad establecida en Colombia.

Resultados

En el artículo escrito se obtuvieron resultados muy centrados a un tema del que poco se habla por una posible falta de conocimiento, sin embargo, la proporción de información que contiene este texto es muy fácil de entender y aplicar, para ello se indagaron fuentes de información de los mismos fondos pensionales que aportan de manera general datos con prácticas beneficiosas y sus estándares legales.

No solo se dan puntos clave para el aprovechamiento máximo del RAIS, sino que también se dan herramientas de organización financiera para cualquier tipo de proyecto personal, si se toma desde un punto de vista universal, se logra también se dan rutas que brindan conocimiento base al mundo de las inversiones como proyecto de vida, todo lo anterior se hace necesario para el momento en que se acude a las oficinas de la AFP.

Recomendaciones

Las recomendaciones a tener en cuenta se basan en los criterios objetivos recolectados a lo largo de las indagaciones acerca del aprovechamiento del RAIS, dentro de estas recomendaciones se encuentra las siguientes: recolectar la mayor cantidad de información posible acerca de las condiciones y beneficios, o en caso de que se requiera acudir a un asesor experto en el tema, hacerlo, contar con metas financieras a corto, mediano y largo plazo, proyectar un presupuesto,

crear un plan de ahorro y otro de automatización del mismo, diversificar las inversiones, aprovechar las modalidades pensionales, presentar evaluación periódica del plan de ahorro individual y evitar las deudas excesivas, son algunas de las recomendaciones claves que dan para aplicar en los procesos pensionales Del Régimen De Ahorro Individual Solidario. Es oportuno manifestar que las inversiones en el régimen son al largo plazo, por lo tanto, son fruto de mucho esfuerzo, disciplina y enfoque en el objetivo propuesto.

Conclusiones

El texto presenta una serie de reflexiones y recomendaciones relacionadas con el Régimen de Ahorro Individual Solidario (RAIS) en Colombia. El artículo se enfoca en responder a la pregunta de cómo aprovechar al máximo el RAIS y establece objetivos generales y específicos para abordar este tema. A continuación, se destacan algunas conclusiones clave del texto:

1. Falta de conocimiento: El artículo reconoce que existe un problema de falta de conocimiento objetivo sobre el sistema pensional RAIS, lo que ha llevado a la creación de mitos y comentarios negativos en torno a este régimen.
2. Diversidad de modalidades pensionales: El RAIS ofrece siete modalidades de pensión diferentes, cada una diseñada para adaptarse a las necesidades de los afiliados. Esto implica que los trabajadores tienen opciones para elegir la modalidad que mejor se adapta a sus metas financieras.

3. Responsabilidad del afiliado: Se destaca la importancia de que los afiliados sean organizados y establezcan metas financieras a corto, mediano y largo plazo para aprovechar al máximo el RAIS. También se enfatiza la necesidad de ser disciplinado en las cotizaciones y ahorros.
4. Beneficios del RAIS: Se describen varios beneficios del RAIS, como la individualidad en la gestión de ahorros, la portabilidad entre administradoras de fondos pensionales, la flexibilidad en las inversiones, múltiples opciones de retiro, transparencia en la información proporcionada y la posibilidad de heredar los ahorros.
5. Educación y asesoramiento: Se hace énfasis en la importancia de educarse y capacitarse en temas financieros y de inversiones relacionadas con el RAIS. También se sugiere buscar asesoramiento de expertos en el campo para tomar decisiones informadas.
6. Recomendaciones clave: El artículo proporciona una serie de recomendaciones prácticas, como establecer metas financieras, proyectar un presupuesto, crear un plan de ahorro, automatizar los ahorros, diversificar las inversiones y evitar deudas excesivas.

En general, el texto busca concienciar a los trabajadores colombianos sobre la importancia de tomar decisiones informadas y planificar adecuadamente su ahorro pensional a través del RAIS. El enfoque en la educación financiera y la responsabilidad personal es un elemento central en el artículo, ya que se considera esencial para maximizar los beneficios de este sistema de pensiones.

Bibliografía

Alvarado (2022 enero-junio) ¿Y el ahorro para cuándo? Revista Realidad Empresarial - Edición 13. indb. El salvador, El salvador pp. 63-65

<file:///C:/Users/diego/Downloads/18596.pdf>

Castaño Diego (2023) “*Criterios objetivos para que un afiliado del RAIS escoja la modalidad pensional en vejez que más favorece a sus intereses*” tesis de grado para optar por el título de abogado. Facultad de Derecho. Universidad de Manizales. Manizales, Colombia.

Colpensiones, (2021) ¿Cómo trasladarse de régimen?

<https://www.colpensiones.gov.co/educacion/publicaciones/2842/como-trasladarse-de-regimen-pensional/>

(Santander.com (2022) ¿Por qué es tan importante diversificar las inversiones?)

<https://www.santander.com/es/stories/diversificar-inversiones>

