

GUIA dependencia financiación del sistema



asociación de personas
con discapacidad física de álava

arabako gutxitasun fisikoa duten
pertsoneen elkarte



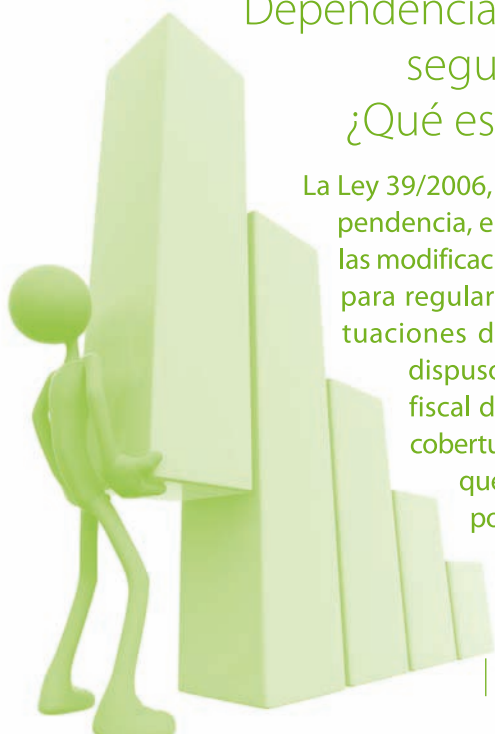
Ayuntamiento
de Vitoria-Gasteiz
Vitoria-Gasteizko
Udala

Las **Administraciones Públicas** implicadas en la gestión del Sistema para la Autonomía personal y Atención a la dependencia, SAAD, contribuirán a su financiación de la siguiente manera:

- **La Administración General del Estado** financiará el nivel mínimo de protección garantizado para cada uno de los beneficiarios. No obstante se contempla la suscripción de Convenios anuales o plurianuales con las Comunidades Autónomas al objeto de incrementar este nivel mínimo.
- **Las Comunidades Autónomas** aportarán cada año, al menos una cantidad igual a la de la Administración General del Estado en su territorio.
- **Los beneficiarios** de las prestaciones de dependencia participarán en la financiación de las mismas, según el tipo y coste del servicio y su capacidad económica personal. La capacidad económica del beneficiario se tendrá también en cuenta, para la determinación de la cuantía de las prestaciones económicas. Ningún ciudadano quedará fuera de la cobertura del Sistema por no disponer de recursos económicos.

¿Qué se entiende por instrumentos privados de cobertura de la Dependencia? ¿En qué consiste el seguro de dependencia? ¿Qué es la hipoteca inversa?

La Ley 39/2006, conocida como la Ley de la Dependencia, encomendó al Gobierno abordar las modificaciones legislativas que procediera para regular la cobertura privada de las situaciones de dependencia; en particular, dispuso que se regulara el tratamiento fiscal de los instrumentos privados de cobertura de la dependencia, de manera que se promoviera la cofinanciación por los beneficiarios de los servicios que se establecen en la Ley.



Con base en estos antecedentes, la Ley 41/2007, de 7 de diciembre, por la que se modifica la Ley 2/1981, de 25 de marzo, de Regulación del mercado hipotecario y financiero, de regulación de las hipotecas inversas y el seguro de dependencia y por que se establece determinada norma tributaria, establece la regulación de **dos instrumentos privados de cobertura de la dependencia**: la hipoteca inversa y el seguro de dependencia.

La hipoteca inversa

La situación financiera de muchas personas es complicada, pues carecen de rentas del trabajo y sus pensiones suelen suponer un descenso respecto a los ingresos netos que percibían cuando trabajaban.

Por contra, sus necesidades económicas no descienden al mismo ritmo, máxime cuando su salud no es buena, pues en tal caso requieren de cuidados y atenciones que hay que pagar, situación que, en muchos casos, se prolonga durante años, ya que la esperanza de vida es cada vez mayor.

Precisamente con la finalidad de que estas personas principalmente mayores, a las que los bancos ya no conceden hipotecas, obtengan financiación para atender las necesidades apuntadas, se crea la hipoteca inversa, que se corresponde con un crédito concedido contra el valor de su vivienda habitual (normalmente la suelen tener y completamente pagada), comprometiéndose la entidad financiera a no reclamar ningún importe mientras la casa no sea vendida o mientras la persona no fallezca. En este caso, los herederos podrán optar por devolver las cantidades concedidas, con sus intereses, vender la vivienda para cancelar el crédito o refinanciarla con otro tipo de producto.

A diferencia de otros planteamientos más habituales, en este caso no se produce una transacción de la propiedad (es decir, el banco no se convierte en propietario de la vivienda), sino que la persona sigue siendo dueña de su vivienda.

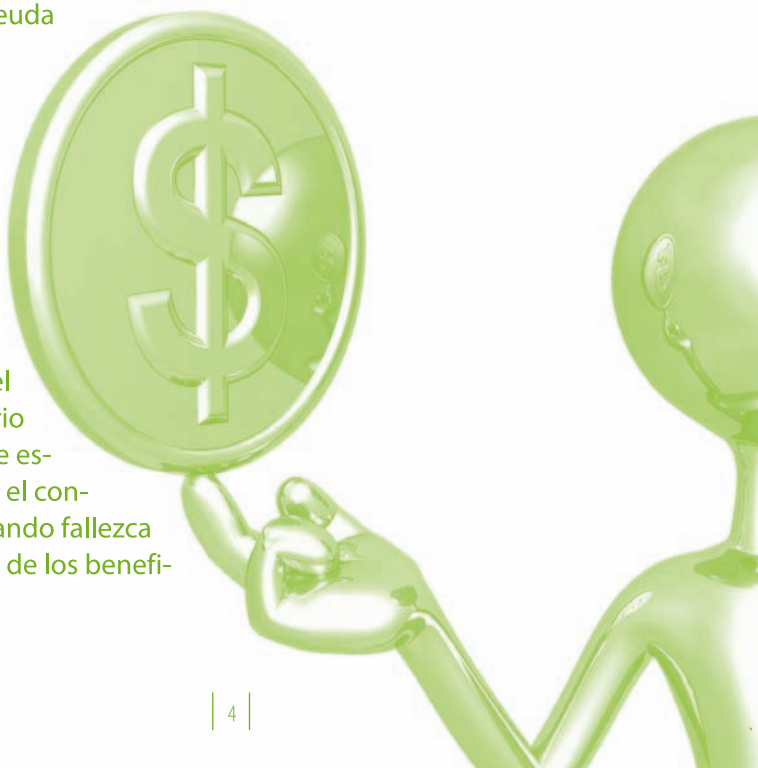
La forma de concesión del crédito es flexible: toda la cantidad en el momento de la concesión o una renta periódica. Cualquier combinación con un solo límite: un porcentaje del valor de tasación en el momento de la constitución.

Cuando se alcanza dicho porcentaje, la persona dependiente deja de disponer de la renta y la deuda sigue generando intereses. La recuperación por parte de la entidad del crédito dispuesto más los intereses, se produce normalmente de una vez cuando fallece el propietario, mediante la cancelación de la deuda por los herederos o la ejecución de la garantía hipotecaria por parte de la entidad de crédito.

El desarrollo de un mercado de hipotecas inversas que permitan a las personas dependientes utilizar parte de su patrimonio inmobiliario para aumentar su renta, ofrece la posibilidad de generación de beneficios económicos y sociales.

Para constituir una hipoteca inversa habrán de cumplirse los siguientes requisitos:

- Que el solicitante y los beneficiarios, que éste pueda designar, sean personas de edad igual o superior a los 65 años o afectadas de dependencia severa o gran dependencia.
- Que el deudor disponga del importe del préstamo o crédito mediante disposiciones periódicas o únicas.
- Que la deuda sólo sea exigible por el acreedor y la garantía ejecutable cuando fallezca el prestatario o, si así se estipula en el contrato, cuando fallezca el último de los beneficiarios.



- Que la vivienda hipotecada haya sido tasada y asegurada contra daños de acuerdo con los términos y los requisitos que se establecen en los artículos 7 y 8 de la Ley 2/1981, de 25 de marzo, de Regulación del Mercado Hipotecario.

El seguro de dependencia

Podrá articularse bien a través de un **contrato de seguro** suscrito con entidades aseguradoras, incluidas las mutualidades de previsión social, o bien a través de un **plan de pensiones**.

La cobertura de la dependencia realizada a través de un **contrato de seguro**, ya sea mediante una póliza individual o colectiva, obliga al asegurador, para el caso de que se produzca la situación de dependencia, conforme a lo dispuesto en la normativa reguladora de la promoción de la autonomía personal y atención a las personas en situación de dependencia, y dentro de los términos establecidos en la Ley y en el contrato, al cumplimiento de la prestación convenida con la finalidad de atender, total o parcialmente, directa o indirectamente, las consecuencias perjudiciales para el asegurado que se deriven de dicha situación.

Estos seguros podrán contratarse por las entidades aseguradoras que cuenten con la preceptiva autorización administrativa para el ejercicio de la actividad aseguradora en **los ramos de vida o enfermedad**.

Por lo que se refiere a los planes de pensiones que prevean la cobertura de la contingencia de dependencia deberán recogerlo de manera expresa en sus especificaciones.



Normativa **de** interés:

Financiación pública del sistema:

- **Real Decreto 74/2009, de 30 de enero**, por el que se determina el nivel mínimo garantizado a los beneficiarios del SAAD para 2.009. BOE nº 27, 31 enero 2.009.
- **Real Decreto 99/2.009, de 6 de febrero**, por el que se modifica el Real Decreto 614/2007, de 11 de mayo, sobre nivel mínimo de protección del sistema para la autonomía y atención a la dependencia garantizado por la Administración General del Estado. BOE 19 de febrero 2.009.



Financiación privada del sistema:

- **Ley 39/2006, de 14 de diciembre**, de Promoción de la Autonomía Personal y Atención a las personas en situación de dependencia. (BOE nº 299, Viernes 15 de diciembre 2.006)
- **Ley 41/2007, de 7 de diciembre**, por la que se modifica la Ley 2/1981, de 25 de marzo, de Regulación del mercado hipotecario y financiero, de regulación de las hipotecas inversas y el seguro de dependencia y por que se establece determinada norma tributaria. (BOE Nº 294, 8 de diciembre de 2.007)

mendetasun GIDA sistemaren finantzaketa



asociación de personas
con discapacidad física de álava

arabako gutxitasun fisikoa duten
pertsoneen elkartea



Ayuntamiento
de Vitoria-Gasteiz
Vitoria-Gasteizko
Udala

Modu honetan egingo dute finantzaketa SAAD edo Autonomia Pertsonala Sustatzeko eta Mendetasunaren Arreta Eskaintzeko Sistemaren kudeaketan parte hartzen duten **administrazio publikoek**:

- **Estatuko Administrazio Orokorrak** finantzatuko du onuradun guztientzako gutxieneko babes-maila. Hala eta guztiz ere, aurreikusita dago urteko edo urte anitzeko hitzarmenak sinatzea autonomia-erkidegoekin, gutxieneko maila hori igotzeko.
- **Autonomia-erkidegoek** urtean behin emango dute diru-laguntza; laguntzaren kopurua Estatuko Administrazio Orokorrak erkidego horretara bideratzen duenaren bestekoa izango da, gutxienez.
- Mendetasunerako prestazioen **onuradunek** ere parte hartuko dute finantzaketan, zerbitzu-motaren eta horren kostuaren, eta beren ahalmen ekonomikoaren arabera, beti ere. Onuradunen ahalmen ekonomikoa aintzat hartuko da, halaber, diru-laguntzen zenbatekoa zehazteko orduan. Herritar bat bera ere ez da sistemaren estalduratik kanpo geldituko baliabide ekonomikoen gabezia dela medio.

Zer

dira mendetasunaren estaldura-tresna pribatuak? Zer da mendetasun-asegurua? Eta alderantzizko hipoteka?

Mendetasun Legea izenez ezagutzen den 39/2006 Legeak behartu zuen Gobernua mendetasun-egoeren estaldura pribatua arautzeko beharrezkoak diren lege-aldaketak egitera. Bereziki, mendetasunaren estaldura-tresna pribatuen tratamendu fiskala arautzeko agindu zuen, legeak ezarritako zerbitzuen onuradunek finantzaketan parte har dezaten.

Aurrekari horietan oinarritu zen 41/2007 Legea, abenduaren 7koa, hipoteka- eta finantza-merkatua, alderantzizko hipotekak eta mendetasun-asegurua arautzen dituen eta hipoteka eta zerga-araudi jakin bat ezartzen duen 25eko 2/1981 Legea aldatzen duena, eta **mendetasuna estaltzeko bi tresna pribatu** arautu zituen: alderantzizko hipoteka eta mendetasun-asegurua.

Alderantzizko hipoteka

Lan-soldatarik ez duten pertsona asko egoera ekonomiko zailean daude, jasotzen duten pentsioarekin beren diru-sarrera garbia lanean ari zirenean baino baxuagoa izan ohi baita. Hala ere, pertsona horien premia ekonomikoak ez dira erritmo berean jaisten, osasun-arazoren bat dutenean, bereziki _fordaindu beharreko zaintza eta arreta bereziak behar izaten baitituzte_. Gainera, bizi-itxaropenak gora egiten duen heinean, egoera horrek urte asko irauten du sarri askotan.

Hain zuzen ere, hipoteka arruntik lortu ezin duten pertsona horiek •5fpertsona nagusiak, batik bat•5f laguntzeko sortu da alderantzizko hipoteka, aipaturiko beharrianak finantzatzeko. Zehazki, norbaiten etxebizitzaren balioaren aurka ematen den hipoteka bat da (pertsona horiek etxebizitza ordainduta izaten baitute, oro har), bankuaren konpromiso zehatz bat eskatzen duena, beti ere: etxea saltzen ez den bitartean eta etxebizitzaren jabea hiltzen ez den bitartean inongo diru-kopururik ez eskatzea. Heriotzaren ondoren, oinordekoek erabaki ahal izango dute zer egin nahi duten: bankuak emandako diru-kopurua itzuli (interesak barne), kreditua ezeztatzeko etxebizitza saldu, edo beste produktu-mota baten bidez etxea birfinantzatu.

Beste aukera ohikoago batzuk ez bezala, ez da jabetza-transakziorik burutzen (hau da, bankua ez da etxebizitzaren jabe bihurtzen); aitzitik, alderantzizko hipoteka eskatzen duen pertsonak etxearen jabe izaten jarraitzen du.

Eskatzaileek hainbat modutan jaso dezakete kreditua: osorik, kreditua ematen dioten unean, ala aldizkako errenta baten bidez. Hainbat konbinazio egin daiteke, baina bada muga bat: kreditua eratzen den unean etxeak duen balio tasatuaren ehuneko bat zehazten da. Ehuneko horretara iristean, mendetasuna duen pertsonak errenta jasotzeari uzten dio, eta zorrak interesak sortzen jarraitzen du. Oro har, jabea hiltzen denean jasotzen du bankuak emandako kredituaren eta interesen balioa, hau da, oinordekoek zorra ezeztatzen dutenean edo kreditua eman duen entitateak hipoteka-bermea gauzatzen duenean.

Alderantzizko hipoteken merkatu bat garatzeak onura ekonomiko eta sozialak sor ditzake; aldi berean, mendetasuna duten pertsonak beren errenta handitu dezakete, beren ondasun higiezinaren zati bat erabiliz.

Hona hemen alderantzizko hipoteka bat eratzeko bete beharreko baldintzak:

- Eskatzaileak eta onuradunek (azken hauek lehenengoak izendatzen ditu) 65 urte edo hortik gora izatea, edo mendetasun handia edo larria izatea.
- Zordunak maileguaren edo kredituaren zenbatekoa eskuratzea, nola aldizkako ordainketen hala ordainketa bakar baten bidez.
- Zorra hartzekodunak bakarrik eskatu ahal izatea, eta bermea gauzatu ahal izatea soilik zorduna hiltzen denean edo, kontratuan hala xedatuta badago, azken onuraduna hiltzen denean.



- Hipotekatutako etxebizitza kalteen aurka tasaturik eta aseguratutako egotea, honako lege honen 7. eta 8. artikuluetan xedatutako baldintza eta eskakizunekin bat: 2/1981 Legea, martxoaren 25ekoa, higiezinaren merkatua arautzeko buruzkoa.

Mendetasun-asegurua

Bi erataria egitura daiteke: erakunde aseguratzaileekin (gizarte-aurreikuspeneko mutualitateak barne) sinatutako **aseguru-kontratu** baten bitartez, edo **pentsio-plan** baten bitartez.

Poliza indibidualekoa zein kolektibokoa delarik ere, **aseguru-kontratu** bidez egindako mendetasunaren estaldurak kontratuan hitzartutako laguntza ematera derrigortzen du aseguratzailea, baldin eta mendetasun-egoera betetzen bada _Autonomia pertsonala sustatzeari eta mendetasun-egoeran dauden pertsonak zaintzeki buruzko Legeari jarraiki_ eta legeetan zein kontratuan ezarritako baldintzak errespetatzen badira. Hori guztia helburu argi batekin, hots, aipatutako mendetasun-egoeratik eratorritako ondorio gaitzei arreta ematea, hein batean edo osoki, eta zuzenean nahiz zeharka.

Aseguru-mota hau kontratatatu ahal izateko, erakunde aseguratzaileek administrazio-baimena izan beharko dute **bizitza edota gaixotasunen** arloetan aseguratze-jarduerak gauzatzeko, nahitaez.

Pentsio-planei dagokienez, berriz, mendetasun-egoerak estaltzea aurreikusten badute **hala adierazita** izan beharko dute beren zehazpenetan.



Lotutako **legedia:**

Sistemaren finantzaketa publikoa:

- **74/2009 Errege Dekretua, urtarrilaren 30ekoa**, 2009rako SAADen onuradunei bermatutako gutxieneko maila zehazten duena. 27. zk. BOE, 2009ko urtarrilaren 31koa.
- **99/2009 Errege Dekretua, otsailaren 6koa**. Honen bidez aldatzen 614/2007 Errege Dekretua, maiatzaren 11koa, Estatuko Administrazio Orokorrak bermatzen duen autonomiaren eta mendetasunaren arretarako sistemaren gutxieneko babes-mailari buruzkoa. BOE, 2009ko otsailaren 19a.



Sistemaren finantzaketa pribatua:

- **39/2006 Legea, abenduaren 14koa**, autonomia pertsonala sustatzeari eta mendetasun-egoeran dauden pertsonak zaintzeari buruzkoa. (299. zk. BOE, 2006ko abenduaren 15ekoa, ostirala)
- **41/2007 Legea, abenduaren 7koa**. Honen bidez aldatzen da 2/1981 Legea, martxoaren 25ekoa, hipoteka- eta finantza-merkatua eta alderantzizko hipotekak zein mendetasun-asegurua arautzen dituen, eta zerga-arau jakin bat ezartzen duena. (294. zk. BOE, 2007ko abenduaren 8a)