

Términos y Condiciones del Servicio de Asesoría Pensional Actuarial

PENSIÓN & BEYOND

Gracias por elegir nuestros servicios. El Presente documento describe los términos y condiciones que rigen el uso de los servicios de asesoría pensional ofrecidos por **PENSION & BEYOND** (en adelante, “Nosotros” o “P&B”). Al contratar o utilizar nuestros servicios, el usuario (en adelante, “Usuario”) acepta cumplir con los términos aquí establecidos.

1. Descripción del Servicio

En P&B acompañamos a nuestros usuarios en la comprensión y planeación de su futuro pensional, brindando análisis técnicos claros y personalizados. Para tal fin, ofrecemos tres servicios principales, cada uno con alcance y condiciones específicas:

1.1. Reporte de Proyección Pensional

El reporte de proyección pensional es un análisis técnico elaborado con base en la información suministrada por el Usuario y ciencia actuarial. Este reporte puede aplicarse tanto a personas próximas a pensionarse como a quienes ya reciben una pensión y desean validar sus cálculos. Incluye:

- Verificación de semanas con inconsistencias o huecos en la historia laboral.
- Cálculo estimado del monto de pensión bajo distintos supuestos razonables.
- Comparación de escenarios relevantes y, cuando corresponda, la inclusión de un (1) escenario alternativo para evaluar cómo podría variar la pensión.

El reporte tiene carácter orientativo y técnico. No garantiza que los valores calculados coincidan con los emitidos por fondos de pensiones, debido a diferencias en información disponible, criterios internos, supuestos económicos o cambios normativos.

Servicios adicionales como: generación de más escenarios, inclusión de documentos especiales (por ejemplo, CETIL), o el análisis para casos de cálculo actuarial por omisión, no hacen parte del reporte estándar y podrán tener un costo adicional.

De manera opcional y separada al reporte, P&B podrá ofrecer una asesoría complementaria mediante llamada o videollamada, destinada a resolver dudas específicas o profundizar en los resultados del análisis. Este servicio tiene un costo independiente y deberá ser solicitado y contratado expresamente por el Usuario.

1.2. Asesoría Telefónica o por Videollamada

Este servicio consiste en una sesión de orientación general, sin utilizar números específicos ni realizar cálculos personalizados. Su objetivo es resolver dudas generales sobre el sistema pensional y brindar lineamientos conceptuales.

Este servicio:

- Tiene un tiempo de duración limitado.
- Puede reprogramarse una sola vez en caso de que el Usuario no asista a la cita programada.
- No sustituye el reporte técnico escrito ni incluye análisis actuarial.

1.3. Servicio de Cálculo Actuarial por Omisión

Para elaborar la simulación se utilizan los datos suministrados por el Usuario y la plataforma oficial habilitada para ello (por ejemplo, soyactuario.com.co).

Este servicio implica:

- Revisar la información suministrada por el Usuario para efectos de la simulación; sin embargo, es responsabilidad exclusiva del Usuario determinar si cumple los requisitos para aplicar al cálculo actuarial por omisión.
- Generar el recibo o referencia de pago a través de la plataforma correspondiente.

El Usuario es responsable de:

- Realizar directamente el pago a través de la plataforma PILA u otros medios habilitados.
- Gestionar ante su fondo de pensiones la aceptación del cálculo actuarial.

P&B no se hace responsable por:

- La decisión final del fondo de pensiones respecto a aceptar o rechazar el cálculo actuarial.
- Resultados relacionados con procesos administrativos, reformas pensionales u otras decisiones externas.
- Diferencias entre la simulación y el resultado que determine la entidad.

2. Requisitos para Acceder a los Servicios

Para utilizar los servicios de asesoría pensional, el Usuario debe:

- Ser mayor de edad.
- Proporcionar información verídica, completa y actualizada sobre su situación laboral y económica.
- Aceptar y cumplir con los términos y condiciones aquí descritos.

- En los casos en que el Usuario solicite la prestación del servicio o la elaboración de un reporte a nombre de un tercero, será de su exclusiva responsabilidad obtener y conservar la autorización previa, expresa e informada del titular de los datos personales, de conformidad con lo establecido en la Ley 1581 de 2012 y el Decreto 1377 de 2013, la cual podrá otorgarse por escrito, verbalmente o por cualquier medio que permita su consulta posterior, y deberá incluir el consentimiento del titular tanto para el uso y tratamiento de su información personal como para la entrega de los resultados del análisis.

Nota: P&B no asumirá responsabilidad alguna por el tratamiento de datos personales efectuado sin la debida autorización del titular, siendo el Usuario quien responderá íntegramente por la veracidad, legalidad y legitimidad de la autorización obtenida.

3. Confidencialidad y Tratamiento de Datos Personales

En P&B valoramos la confianza de nuestros usuarios y protegemos su información personal conforme a la Ley 1581 de 2012 y demás normas aplicables sobre protección de datos.

Toda la información compartida es tratada de manera confidencial y se utiliza únicamente para prestar el servicio contratado y procesos internos de la compañía. No compartimos datos con terceros sin autorización del Usuario, salvo requerimiento legal, gubernamental y/o judicial.

Los datos personales se almacenan en plataformas seguras de uso profesional, que cuentan con sus propios protocolos de protección. Aunque adoptamos medidas razonables para evitar accesos no autorizados o usos indebidos, el Usuario acepta que ningún sistema digital es completamente infalible y exonera a P&B de responsabilidad por incidentes fuera de su control directo.

Para más información sobre el manejo de datos personales, el Usuario puede consultar la Política de Tratamiento de Datos Personales disponible en pensionandbeyond.com.

4. Responsabilidad del Usuario

El Usuario es responsable de proporcionar información completa, veraz y actualizada, la cual resulta esencial para la precisión del reporte y de cualquier orientación brindada.

P&B no se hace responsable por errores, omisiones o inexactitudes derivados de la información suministrada por el Usuario.

Asimismo, el Usuario asume la responsabilidad exclusiva sobre las decisiones que adopte con base en los resultados, proyecciones o recomendaciones incluidas en el reporte o en la asesoría complementaria.

5. Naturaleza del servicios

P&B presta sus servicios bajo los más altos estándares profesionales y con base en la información y supuestos razonables disponibles al momento del análisis (por ejemplo, inflación, rentabilidad o cambios normativos).

El Usuario entiende y acepta que el servicio tiene carácter orientativo y de asesoría técnica, constituyendo una obligación de medio y no de resultado. P&B actúa con diligencia y rigor profesional; sin embargo, no garantiza un resultado específico, ya que los fondos de pensiones u

otras entidades pueden basarse en información distinta a la disponible al momento del análisis. Las proyecciones se elaboran a partir de estimaciones sujetas a cambios en condiciones económicas, legales y otros factores que pueden modificar los resultados futuros.

6. Limitación de responsabilidad de P&B

En ningún caso P&B será responsable por decisiones adoptadas por el Usuario con base en el reporte o la asesoría prestada, ni por variaciones económicas, normativas o de cualquier otra naturaleza que modifiquen los escenarios inicialmente presentados.

En ese sentido, si llegare a declararse la responsabilidad de P&B, esta no excederá el valor efectivamente pagado por el servicio contratado.

Asimismo, el servicio ofrecido no sustituye la asesoría legal, tributaria o financiera especializada; en caso de requerirse análisis o gestión en dichas áreas, el Usuario deberá acudir a profesionales debidamente autorizados para ello.

7. Cookies y Tecnologías Similares

P&B utiliza cookies y tecnologías similares en su página web y plataformas digitales con el fin de:

- Mejorar la experiencia de navegación del Usuario.
- Recordar preferencias básicas.
- Analizar el uso del sitio para optimizar su funcionamiento.
- Personalizar ciertos contenidos o funcionalidades.

El Usuario puede configurar su navegador para bloquear o eliminar cookies; sin embargo, algunas funciones del sitio pueden verse afectadas.

8. Cookie Propiedad Intelectual

Todo el contenido generado por P&B, incluyendo reportes técnicos, análisis actuariales, metodologías, gráficos, textos, logos, materiales visuales y cualquier documento entregado al Usuario, es propiedad exclusiva de P&B.

El Usuario no recibe una licencia de uso amplia; únicamente obtiene acceso al reporte emitido específicamente para su caso personal, exclusivamente para su consulta individual.

Queda prohibida la reproducción total o parcial, distribución, venta, cesión, publicación o uso con fines comerciales o de asesoría a terceros del reporte o de cualquier material entregado por P&B, salvo autorización previa y expresa por escrito de P&B.

9. Derechos y Deberes del Usuario

Derechos del Usuario

El Usuario tiene derecho a:

- Recibir información clara sobre el servicio contratado.
- Acceder al reporte técnico en los plazos establecidos.
- Solicitar aclaraciones razonables sobre los resultados presentados.
- Acceder, actualizar o rectificar sus datos personales conforme a la ley.
- Presentar solicitudes, consultas o comunicaciones relacionadas con el servicio.

Deberes del Usuario

El Usuario se compromete a:

- Proporcionar información completa, veraz y verificable.
- No omitir datos relevantes que puedan afectar el análisis.
- Utilizar la información y reportes entregados únicamente para su uso personal.
- Abstenerse de divulgar, reproducir o comercializar el contenido proporcionado por P&B.
- Tratar al personal de P&B con respeto y mantener una comunicación adecuada.
- Cumplir con los pagos en los plazos establecidos para la prestación del servicio.

10. Modificaciones a los Términos y Condiciones

Nos reservamos el derecho de modificar estos Términos y Condiciones en cualquier momento. Las modificaciones entrarán en vigor a partir de su publicación en nuestra página web o a través de otros canales de comunicación. Recomendamos a los Usuarios revisar periódicamente estos Términos y Condiciones.

11. Ausencia de renuncia

La falta de ejercicio o cualquier demora por parte de P&B en el uso de un derecho, facultad o privilegio no se entenderá como renuncia ni desistimiento de los mismos. Asimismo, el ejercicio parcial o aislado de cualquiera de estos derechos no limitará ni impedirá su ejercicio posterior ni el de cualquier otro derecho, facultad o privilegio que le corresponda a P&B.

12. Legislación Aplicable y Jurisdicción

Estos Términos y Condiciones se rigen por las leyes de la República de Colombia. Cualquier controversia que se derive de los mismos será resuelta ante los tribunales competentes de Colombia.