

La Fundación Edad&Vida presenta el estudio realizado por ESADE, ganador de la IV edición del Premio Edad&Vida

## **El 82% de la población no ha calculado los recursos que necesitará para mantener su nivel de vida al retirarse**

- **El 53% de la población afirma no ahorrar de cara a su jubilación.**
- **Aunque la mayoría es consciente de las limitaciones del actual sistema público de pensiones, la población apenas muestra interés por el tema dejándolo para cuando se acerque el momento.**
- **La Fundación Edad&Vida recuerda que el cambio demográfico y el progresivo envejecimiento de la población en España obligan a emprender una reforma seria y profunda de los sistemas públicos de pensiones, muy vinculados a la evolución demográfica.**
- **Es necesario concienciar a la sociedad española de la necesidad de complementar las pensiones públicas con el ahorro privado para poder alcanzar la edad de jubilación con recursos suficientes para mantener el nivel de vida del que se gozaba.**

**Madrid 10 de noviembre 2009.** El estudio ganador de la IV edición del Premio Edad&Vida titulado “La previsión y el ahorro frente al envejecimiento de la población”, elaborado por ESADE y patrocinado por VidaCaixa, muestra datos preocupantes sobre los sistemas de ahorro de la población.

En palabras de Higinio Raventós, Presidente de la Fundación Edad&Vida, *“el estudio propone un nuevo enfoque y unas recomendaciones que merecen toda nuestra atención, por el hecho de tratar el envejecimiento de la población y la sostenibilidad económica del sistema desde el punto de vista de los valores y actitudes de los ciudadanos hacia el ahorro y la previsión para la jubilación”*.

Por su parte, Antonio Trueba, Director de VidaCaixa Previsión Social, entidad patrocinadora del estudio, ha agradecido a todos los participantes en el mismo su labor, indicando que la preocupación por el ahorro para la jubilación no debe ser en ningún caso una preocupación exclusiva de las empresas que ofrecen soluciones financieras para la jubilación sino que debe ir más allá, porque los efectos de no encontrar solución a los retos que se plantean afectarán a todos los ciudadanos.

El estudio aporta datos reveladores como que los ciudadanos parecen ser conscientes de las limitaciones del actual sistema público de pensiones y de las incertidumbres que se ciernen sobre las condiciones de su propia jubilación, pero de forma incoherente muestran una falta de interés bastante generalizada. Los resultados obtenidos en la encuesta muestran que el 53% de la población afirma no utilizar ningún método de ahorro y el 41% no conocía ningún método de ahorro de forma espontánea.

Aunque un 54% afirme ser consciente de que la pensión pública no cubrirá sus necesidades futuras, el 82% de la población no ha empezado a analizar qué recursos económicos le serán necesarios para mantener su actual nivel de vida una vez retirado. Manuel Alfaro, director del Departamento de Dirección de Marketing de ESADE y uno de los coordinadores del estudio, destacó que *“pese a que son conscientes de las limitaciones del actual sistema público de pensiones y de la necesidad de ahorrar durante toda la vida laboral para poder mantener los niveles de vida que llevan en la actualidad, el 48% de la población no lo hace alegando incapacidad o falta de recursos”*. Hay una clara falta de interés por la previsión que es consecuencia de un optimismo de base, que les lleva a pensar o bien que no es el momento de preocuparse del tema o bien habrá alguna solución cuando llegue el momento de la jubilación. De hecho, el 31,4% dice reconocer la importancia del ahorro pero que no lo hacen.

Indudablemente estos argumentos caen por su propio peso cuando el paso a la jubilación se hace efectivo y aparecen problemas asociados al envejecimiento y a la dependencia, impidiendo mantener los niveles de vida alcanzados previamente en la etapa laboral.

De entre los que afirman que ya han emprendido acciones para ahorrar para la jubilación, mayoritariamente utilizan productos financieros específicos de ahorro (hasta un 76%), planes de pensiones y de previsión asegurados, así como libretas de ahorro y cuentas corrientes. En cuanto a los valores y las actitudes frente al ahorro aunque el 75% de la población ve la necesidad de ahorrar para la jubilación, sólo un 30% afirma estar ahorrando y entre estos sólo el 23% lo hace de forma sistemática. El 71% de la población preferiría incrementar su nivel de ahorro previo para mejorar sus ingresos en la jubilación, frente al 17% que preferiría jubilarse más tarde.

*“La cultura del ahorro en España está poco arraigada y existe una clara diferenciación según el grupo de edad, siendo únicamente los grupos de mayor edad los que acreditan comportamientos alineados con unos hábitos conservadores frente a la previsión y el ahorro”*, apuntó Ismael Vallés, coordinador del estudio. El grueso de la población, principalmente en los grupos de edad intermedios y de clase media, muestra actitudes y comportamientos de consumo orientados al corto plazo y una esperanza poco razonada en que el estado del bienestar y unas acciones de ahorro realizadas en los últimos años de su vida laboral, les garantizarán mantener un nivel de vida después de la jubilación. Debido a que la financiación de la vivienda condiciona la capacidad de maniobra de gran parte de la población, existe una gran tendencia a asociar vivienda con ahorro, distribuyendo, en consecuencia, sus ingresos entre crédito hipotecario y consumo, pero no ahorro.

### **Necesidad de reforma en los sistemas públicos de pensiones**

Durante la presentación, José Antonio Iglesias, presidente de la Comisión de Financiación de la Fundación Edad&Vida recordó que *“el cambio demográfico y el progresivo envejecimiento de la población en España obligarán, sin duda, a emprender una reforma seria y profunda de los sistemas públicos de pensiones, todos ellos vinculados a la evolución demográfica”*. En este sentido, la Fundación Edad&Vida recomienda dar apoyo a uno de los grandes logros del Estado del Bienestar: el Sistema Público de Pensiones, con sistemas privados que le den solidez y sostenibilidad económica de cara al futuro, cuando habrá más pensionistas que cotizantes.

En este contexto, es importante concienciar a la sociedad de la necesidad de complementar las pensiones públicas con el ahorro privado y para ello desarrollar y promover los instrumentos privados de financiación, como los planes de pensiones y los seguros de vida-ahorro, que complementan a los públicos. Para dotar de credibilidad a la recomendación de diversificación del ahorro, todos los instrumentos de previsión y ahorro finalista y a largo plazo deberían gozar de incentivos fiscales independientemente de la contingencia derivada del envejecimiento que estén cubriendo.

También es importante el apoyo de las Administraciones Públicas para que ayuden a incentivar el ahorro voluntario individual o a través de la empresa y la necesidad de diversificar entre los diferentes instrumentos de ahorro provisional para la jubilación. Otra de las recomendaciones de la Fundación Edad&Vida es resaltar la importancia de compatibilizar el ahorro en inmueble con otras fórmulas de inversión dineraria que dispongan de especial garantía de solvencia y rentabilidad.

Además, José Antonio Iglesias hizo una serie de recomendaciones dirigidas a conseguir incrementar la cultura del ahorro en España, que requiere un esfuerzo de todos los actores implicados, de cara a la jubilación entre las que destacan: la necesidad de un marco legal y fiscal más estable y la mejora en el tratamiento fiscal de los instrumentos de previsión y ahorro; la inversión obligatoria de parte del sueldo en instrumentos de previsión y ahorro para la jubilación; o el incremento del asesoramiento personal de las entidades financieras en la gestión de la inversión y el ahorro para la jubilación.

La Consejera de Familia y Asuntos Sociales de la Comunidad de Madrid, Engracia Hidalgo Tena, ha afirmado durante la clausura de la presentación que “es necesario abordar reformas económicas y dar pie a un cambio de mentalidad que fomente la corresponsabilidad social, porque es responsabilidad de todos tener una mejor jubilación”.

El estudio ganador de la IV edición del Premio Edad&Vida, titulado “La previsión y el ahorro frente al envejecimiento de la población” aporta, según Engracia Hidalgo, “una visión muy novedosa de las pensiones ya que las aborda desde una perspectiva psicosocial”. El trabajo ganador fue presentado anoche en la sede que tiene ESADE en Barcelona y contó con la presencia de Francesc Sicart, Director General de Política Financera y Seguros de la Generalitat de Catalunya; entre otros.

### **Sobre Fundación Edad&Vida**

Es una fundación privada apolítica cuya misión es promover desde las empresas de diversos sectores, en colaboración con instituciones de investigación y formación y organizaciones de personas mayores, la búsqueda de soluciones para la mejora de la calidad de vida de las personas mayores.

Su razón de ser es facilitar corresponsabilidad y equilibrio, entre sector público y la iniciativa privada, con el fin de dar respuesta a los retos económicos y sociales del cambio demográfico.

Sus actividades están realizadas desde una perspectiva empresarial, promoviendo la reflexión de manera que se cree un estado de opinión independiente y se mejoren los comportamientos de los actores en el entorno de las personas mayores.

### **Sobre VidaCaixa**

El Grupo SecurCaixa Holding, anteriormente denominado CaiFor, es líder en el mercado español de seguros y planes de pensiones. Opera a través de las compañías VidaCaixa y SecurCaixa y estructura su actividad a partir de dos grandes áreas: productos y servicios para particulares, y productos y servicios para colectivos y empresas. El Grupo está presidido por Ricardo Fornesa, Tomás Muniesa es su Consejero Delegado y Mario Berenguer, el Director General.

En el área de clientes particulares, VidaCaixa ofrece un amplio abanico de Seguros de Vida-Riesgo, Salud y Ahorro y de Planes de Pensiones, mientras que SecurCaixa ofrece Seguros del Hogar, Autos y Accidentes. Por otro lado, en el ámbito de colectivos y empresas, la división especializada VidaCaixa Previsión Social provee a este mercado de Seguros de Vida, Salud y Accidentes y Planes de Pensiones. En total, el Grupo cuenta con 3,3 millones de clientes individuales y 41.000 clientes empresa.

**Sobre ESADE, 50 años de historia con 38.000 antiguos alumnos**

ESADE, que inició sus actividades en 1958, tiene campus en Barcelona (Pedralbes y Sant Cugat del Vallés), Madrid y Buenos Aires, y acuerdos de colaboración con más de cien universidades y escuelas de negocios de todo el mundo. Cada año, más de 10.000 alumnos participan en los programas de Executive Education y MBA, o cursan programas de Grado, Doctorados y Masteres Bolonia en Derecho o en Management.

De clara vocación internacional, fue reconocida por The Wall Street Journal, por dos años consecutivos, la escuela de negocios número uno a escala mundial. En la actualidad, ESADE tiene una red de más de 38.000 antiguos alumnos que ejercen cargos de responsabilidad en empresas de los cinco continentes. [www.esade.edu](http://www.esade.edu)