

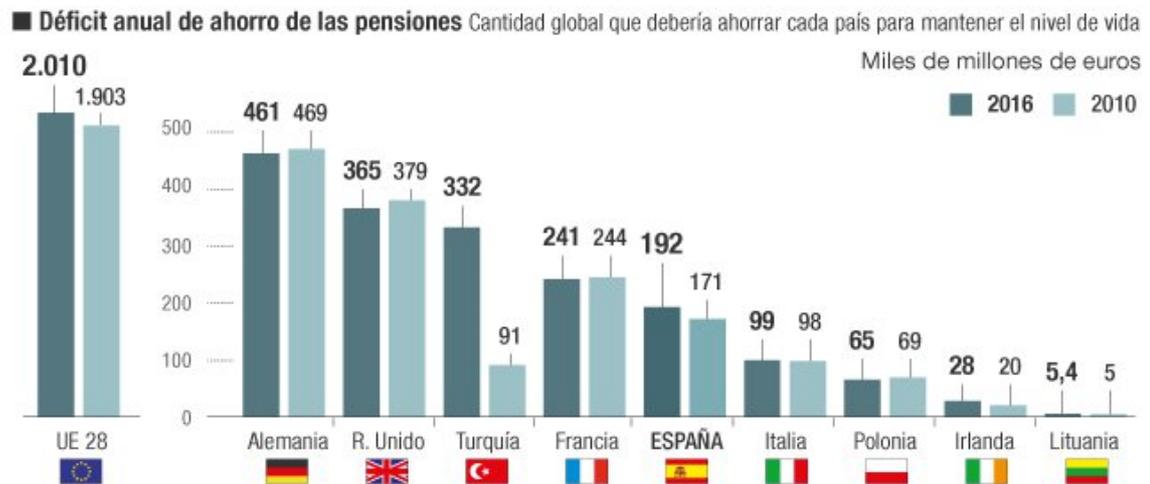
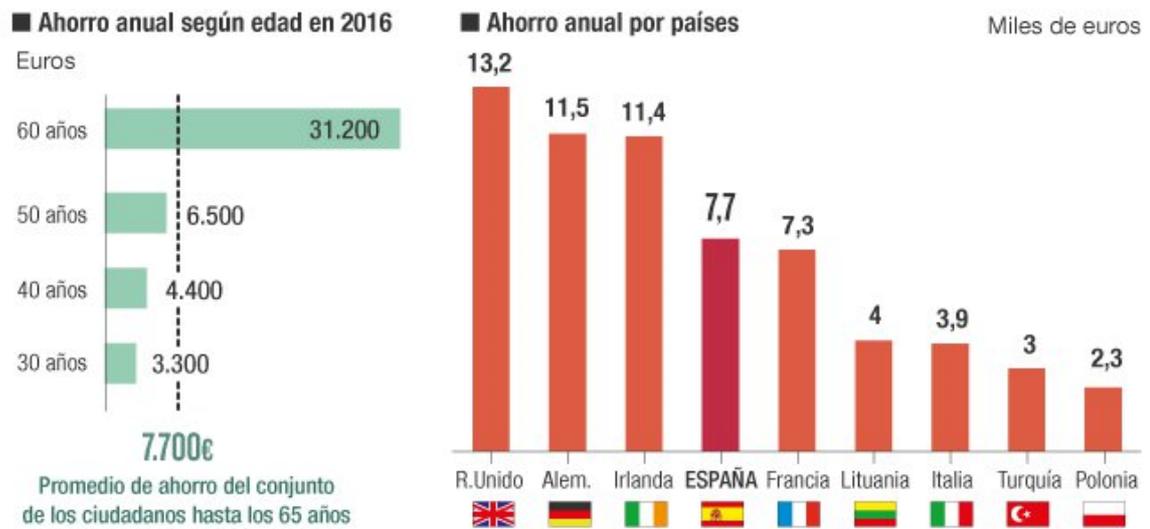
Cuánto ahorrar hasta la jubilación para mantener el nivel de vida

Para mantener un nivel de vida adecuado después de la jubilación, las pensiones públicas serían el 70% del último salario

Raquel Díaz Guijarro

08-09-2016

Ahorro anual necesario para mantener el nivel de vida tras la jubilación



Fuente: Instituto Aviva

BELÉN TRINCADO / CINCO DÍAS

La aseguradora Aviva y la consultora Deloitte han puesto sobre la mesa uno de los asuntos más espinosos a los que tendrá que hacer frente el nuevo Gobierno que salga de los pactos o de las urnas. ¿Cuánto tiene que ahorrar cada ciudadano desde ahora hasta que se jubile para mantener junto con su pensión el actual nivel de vida? El estudio de Aviva asegura que en España una media de 7.700 euros cada año.

La OCDE establece que para poder mantener un nivel de vida adecuado después de la jubilación, las pensiones públicas deberían equivaler al 70% del último salario. Atendiendo a esa referencia, en España la situación actual no es mala, puesto que la pensión representa más del 80% del último sueldo. Sin embargo, la previsible evolución demográfica hará que en las próximas décadas esta situación se deteriore rápidamente. Las causas son las de siempre: mayor esperanza de vida y, con ello, mucha más población con edades por encima de los 65 años que por debajo. Si a eso le añadimos la fuerte devaluación salarial que ha propiciado la crisis, la combinación de ambos factores da un resultado imposible: mucha menos gente en edad de trabajar y con salarios más bajos debe pagar las pensiones de muchos más jubilados con prestaciones elevadas.

Esto explica que la Seguridad Social actual ya registre un importante déficit, que si no se actúa no hará otra cosa que aumentar. Pero es que en el resto de los grandes países europeos la situación también es alarmante. Políticos, expertos y, por supuesto, aseguradoras y bancos llevan años advirtiendo que los sistemas públicos de pensiones no podrán garantizar el pago de prestaciones equivalentes a ese 70% del último salario. Por este motivo, asumen que será necesario un mayor esfuerzo ahorrador por parte de los ciudadanos. El informe Un déficit significativo, elaborado por la aseguradora Aviva junto con la consultora Deloitte, pone precisamente de manifiesto esta realidad y cuantifica a qué cifra debe ascender ese mayor ahorro.

Mayor desajuste

El informe calcula que los 25 millones de españoles que se jubilarán entre 2017 y 2057 necesitarán ahorrar en su conjunto nada más y nada menos que 191.500 millones de euros al año para complementar su futura pensión de jubilación y asegurar de ese modo un nivel de vida similar al que tenían cuando estaban en activo al retirarse.

Se trata de una cifra que no ha hecho más que crecer, un 12%, durante los últimos seis años, fecha de la primera edición de este estudio. España se convierte de esta forma en uno de los países europeos donde más se ha incrementado ese desajuste entre la pensión que recibirán los jubilados y la cantidad de dinero necesaria para mantener su poder adquisitivo. En términos anuales e individuales supone un ahorro medio de 7.700 euros cada ejercicio, aunque dependiendo de la edad esa cifra varía ostensiblemente. Quienes cuenten ahora con 30 años deberían ahorrar hasta su jubilación una media de 3.300 euros anuales, mientras que quienes rocen ya los 50 deberían llegar a 6.500 euros. Si usted ha cumplido los 60, el margen ya es muy escaso, por lo que tendrá que destinar 31.200 euros cada ejercicio al ahorro para su jubilación.

Tal y como recuerdan desde la aseguradora, algunos de esos factores que explican este déficit en el sistema público español de pensiones se han tratado de corregir. Sobre todo, con las últimas reformas, que limitan la revalorización de las prestaciones y obligan a retrasar el retiro. Precisamente, el estudio incide en que haber situado en los 67 años la edad de jubilación ha logrado que ese desajuste no se hubiese disparado otro 7% adicional, ya que de esta manera el sistema reduce el tiempo de pago de la pensión a cada jubilado.

El consejero delegado de Aviva España, Ignacio Izquierdo, explicó que es necesario combinar una serie de medidas que sean capaces de garantizar el sistema público de pensiones y el bienestar de los ciudadanos. Entre ellas, destacó la necesaria colaboración público-privada para aumentar la concienciación ciudadana sobre este problema y reclamó actuaciones concretas que fomenten la educación financiera de todos los trabajadores. En este sentido, abogó por mejorar la información que reciben los ciudadanos sobre este asunto para que los futuros jubilados sean conscientes de los ingresos que recibirán por parte de la Seguridad Social, de forma que puedan realizar una adecuada planificación de sus finanzas.

Un problema que acosa a todos los grandes países europeos

El estudio revela que el desajuste entre las pensiones y el dinero necesario para mantener el nivel de vida también ha crecido en el conjunto de la Unión Europea.

En concreto, harían falta más de dos billones de euros anuales en toda la zona para completar las rentas de los distintos sistemas públicos de pensiones, cifra que es un 6% superior a la que era necesaria en 2010. No obstante, la situación varía según el país. Mientras algunos Estados han logrado, pese a la crisis, reducir sus desajustes, como Alemania, Gran Bretaña, Francia o Polonia; otros han protagonizado aumentos, como Italia, Irlanda o Lituania, además de España. En todos los casos, las razones son prácticamente idénticas: el aumento en la esperanza de vida, la disminución de las pensiones o su menor aumento frente al de los salarios y a unos tipos de interés en mínimos.

En la comparación por países destaca que los ciudadanos británicos son los que necesitan ahorrar más dinero de media, unos 13.400 euros al año, seguidos de los alemanes, con 11.500 euros y de los irlandeses, cuyo ahorro medio requerido se eleva a 11.400 euros. De esta forma, España, con los citados 7.700 euros, ocupa la cuarta posición entre las naciones analizadas, por delante de Francia, con 7.300 euros y a gran distancia de los italianos, que apenas necesitarían guardar cada año unos 3.900 euros de promedio para mantener su poder adquisitivo. El informe también sitúa a España como el país europeo en el que el desajuste de las pensiones supone un mayor porcentaje de su PIB. Esos 191.500 millones que habría que guardar entre todos suponen un 17% del PIB, frente al 15% de Alemania, el 13% de Gran Bretaña o el 11% de Francia.