

¿Quieres tener una buena pensión? Te decimos cuánto debes ahorrar

Elisa del Pozo

17/03/2015

LAS CUENTAS PARA EL FUTURO

Estimación realizada para cubrir el 100% del desfase entre el salario y su pensión durante 20 años. Datos anuales en euros.

SI TIENE 30 AÑOS...						SI TIENE 40 AÑOS...					
Ingresos	Pensión estimada	Desfase a cubrir	Ahorro necesario al 2%	Ahorro necesario al 4%		Ingresos	Pensión estimada	Desfase a cubrir	Ahorro necesario al 2%	Ahorro necesario al 4%	
20.000	17.142	5.946	1.544	874		20.000	18.016	3.386	1.469	926	
30.000	18.899	23.097	6.000	3.398		30.000	22.469	12.854	5.578	3.516	
40.000	18.899	43.904	11.405	6.459		40.000	22.469	29.923	12.985	8.185	
50.000	18.899	64.711	16.811	9.521		50.000	22.469	46.992	20.393	12.854	
60.000	18.899	85.518	22.216	12.582		60.000	22.469	64.061	27.800	17.524	
70.000	18.899	106.325	27.622	15.643		70.000	22.469	81.130	35.208	22.193	
80.000	18.899	127.131	33.027	18.704		80.000	22.469	98.198	42.615	26.862	
90.000	18.899	147.938	(*)	(*)		90.000	22.469	115.267	(*)	(*)	

SI TIENE 50 AÑOS...						SI TIENE 60 AÑOS...					
Ingresos	Pensión estimada	Desfase a cubrir	Ahorro necesario al 2%	Ahorro necesario al 4%		Ingresos	Pensión estimada	Desfase a cubrir	Ahorro necesario al 2%	Ahorro necesario al 4%	
20.000	19.132	1.215	1.021	714		20.000	18.828	1.293	4.688	3.699	
30.000	26.715	4.599	3.864	2.703		30.000	28.243	1.939	7.028	5.546	
40.000	26.715	18.602	15.629	10.931		40.000	32.880	7.861	28.479	22.473	
50.000	26.715	32.604	27.394	19.160		50.000	32.880	18.901	68.480	54.038	
60.000	26.715	46.607	39.201	27.418		60.000	32.880	29.942	108.479	85.603	
70.000	26.715	60.609	50.923	35.617		70.000	32.880	40.983	(*)	(*)	
80.000	26.715	74.611	62.688	43.845		80.000	32.880	52.024	(*)	(*)	
90.000	26.715	88.614	(*)	(*)		90.000	32.880	63.065	(*)	(*)	

■ Rentabilidad al 2% ■ Rentabilidad al 4%

(*) El ahorro necesario no es asumible, ya que supera los ingresos del particular.

Los cálculos para la jubilación. Los cálculos del estudio elaborado por Cajamar se realizan a partir de una persona que comenzó a trabajar con veinticinco años. La edad de jubilación son los 67, salvo en los supuestos de aquellos que tienen ahora 60 años, que se retirarán de la vida laboral a los 65 en aplicación de la última reforma de las pensiones públicas. Los cálculos se han realizado para cobrar una pensión privada complementaria durante veinte años.

Fuente: Cajamar

Expansión

¿Cuánto cobraré de pensión al jubilarme? ¿Será suficiente o tendré que ahorrar antes para lograr una hucha suficiente? Quien más quien menos se ha hecho alguna vez estas preguntas sin tener muy claras las respuestas.

Es prácticamente imposible conocer la prestación que podrá cobrar un joven que hoy inicie su carrera laboral y cuya fecha de jubilación puede tardar más de tres décadas en llegar. Cuanto más lejos quede ese momento más difícil es realizar una aproximación y viceversa.

Los gobiernos han aplicado el denominado factor de sostenibilidad que se traduce en un recorte de la pensión que paga el Estado. En España estos cambios han recortado en ocho puntos porcentuales la tasa de sustitución que mide el porcentaje que representa la prestación de la Seguridad Social respecto al último salario. Este indicador ha pasado de una media del 81% al 73%.

Quienes tengan unos ingresos más modestos durante su vida en activo notarán menos el paso a la jubilación, al menos desde el punto de vista económico.

Una persona de treinta años con unos ingresos anuales de 20.000 euros necesitará cubrir todos los años un desfase de 5.946 euros para alcanzar una pensión similar a su último salario, según el estudio de estimaciones realizado por Cajamar para EXPANSIÓN. Para ello, deberá ahorrar 874 euros anuales, si obtiene una rentabilidad media anual del 4% ó 1.544 euros si esta ganancia es del 2%.

Si esta misma persona tuviera unos ingresos de 80.000 euros, su desfase entre el último sueldo y la pensión se multiplica por 21 y llegaría a 127.131 euros. Su esfuerzo de ahorro sería de 33.027 euros cada año, con una rentabilidad del 2%, y de 18.704 euros si logra el 4%.

Para los más mayores, el tiempo juega en contra. Un trabajador con sesenta años y unos ingresos de 20.000 euros, se encontrará con una diferencia anual de 1.293 euros entre su última nómina y su pensión. Para cubrir esta brecha necesitaría 4.688 euros (al 2%) ó 3.699 (al 4%), según los cálculos de Cajamar.

En el supuesto de que esta misma persona tuviera unos ingresos anuales de 60.000 euros su ahorro necesario se dispararía a 108.479 euros anuales con una rentabilidad del 2% y al 85.603 euros con un 4%.

Conclusiones

"Como conclusión del estudio podemos afirmar que, si no se sensibiliza la sociedad en empezar pronto a ahorrar para su jubilación, cuando se decida, será demasiado tarde".

El informe de Cajamar pone de relieve que en los casos de mayores rentas, el esfuerzo ahorrador necesario supera la aportación máxima de 8.000 euros anuales que se puede hacer a planes de pensiones, de forma que para cubrir las necesidades al cien por cien habría que contratar otros productos financieros señalados en Cajamar.

A esto se une "la actual situación de tipos de interés a la baja, que impide una rápida capitalización a corto plazo".

La rentabilidad obtenida por el ahorro es una de las claves para acumular una hucha suficiente.