



Fundación  
**Edad & Vida**

Instituto para la mejora, promoción  
e innovación de la calidad de vida  
de las personas mayores

---

# La previsión y el ahorro ante el envejecimiento de la población

## IV Premio Edad&Vida

# RECOMENDACIONES

**Sr. José Antonio Iglesias.** Presidente de la  
Comisión de Financiación de Edad&Vida  
ESADE, 9 y 10 de noviembre de 2009

---

Patrocinado por:



**VidaCaixa**



Fundación  
**Edad & Vida**

Instituto para la mejora, promoción  
e innovación de la calidad de vida  
de las personas mayores

➤ El cambio demográfico y el progresivo envejecimiento de la población, obligarán a emprender una reforma seria y profunda de los Sistemas Públicos de Pensiones a nivel mundial, todos ellos vinculados a la evolución demográfica.

A la vez que ...

➤ ...deberá darse apoyo a los Sistemas Públicos de Pensiones, con sistemas privados de previsión y ahorro que le den solidez y sostenibilidad económica de cara al futuro, cuando habrá más pensionistas que cotizantes.

Patrocinado por:



**VidaCaixa**



## El envejecimiento de la sociedad: un problema de mayor calado que la actual crisis financiera mundial



- Actualmente se está debatiendo ampliamente el **coste fiscal** que tendrá para futuras generaciones el déficit generado por los gobiernos con las medidas adoptadas para hacer frente a la **crisis actual**
- En base a los cálculos del FMI, The Economist calcula que **el déficit fiscal** generado con el **envejecimiento** de la población será **10 veces superior al de la crisis**
- Lamentablemente, **España** está en la **cabeza del ranking** de los países del G20





---

*Según el estudio... La población española muestra una alarmante falta de previsión frente a la jubilación, como demuestra el hecho de que solamente el 18% ha calculado aproximadamente los recursos que necesitará para mantener su nivel de vida al jubilarse.*

Por lo que...

- ...debería concienciarse a la sociedad española de la necesidad de complementar las pensiones públicas con el ahorro privado generado a lo largo de toda la vida laboral.
- ...las Administraciones Públicas deberían incentivar el ahorro voluntario individual o a través de la empresa (con sistemas de retribución finalista) y la necesidad de diversificar entre los diferentes instrumentos de ahorro previsional para la jubilación.



Fundación  
**Edad & Vida**

Instituto para la mejora, promoción  
e innovación de la calidad de vida  
de las personas mayores

➤ En este contexto, es necesario un marco legal y fiscal más estable, en el que los instrumentos privados de financiación, como los planes de pensiones y los seguros de vida-ahorro, que complementan a los públicos, puedan desarrollarse y crecer sustancialmente en los próximos años.

Patrocinado por:



**VidaCaixa**



Fundación  
**Edad & Vida**

Instituto para la mejora, promoción  
e innovación de la calidad de vida  
de las personas mayores

➤ Ante la evidencia que la vivienda ha sido el principal instrumento de inversión y ahorro para la mayor parte de familias españolas, debería lanzarse un mensaje público que resaltase la importancia de compatibilizar el ahorro en inmueble con otras fórmulas de inversión dineraria que dispongan de especial garantía de solvencia y rentabilidad.

Patrocinado por:





Fundación  
**Edad & Vida**

Instituto para la mejora, promoción  
e innovación de la calidad de vida  
de las personas mayores

- 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, tal y como gozan los planes de pensiones, independientemente de la contingencia derivada del envejecimiento que estén cubriendo: pensiones o dependencia.

Además...

- ... debería mejorarse la fiscalidad del ahorro a largo plazo respecto a otras fórmulas de ahorro a corto plazo con el objeto de promover hábitos de ahorro estable entre la sociedad

Patrocinado por:





Fundación  
**Edad & Vida**

Instituto para la mejora, promoción  
e innovación de la calidad de vida  
de las personas mayores

- La falta de concienciación en la sociedad, requiere de un esfuerzo de educación por parte de todos los actores implicados, tanto públicos como privados, a diferentes niveles:
- Desde la infancia, contribuyendo a hacer atractivos los valores y hábitos de la planificación, la previsión y del ahorro e implementando fórmulas de docencia sobre Economía del ahorro en los planes de estudios.
  - Con campañas públicas de información que tengan especial sensibilidad en la divulgación de conocimientos básicos sobre el cálculo de la pensión pública.

Patrocinado por:



**VidaCaixa**



Fundación  
**Edad & Vida**

Instituto para la mejora, promoción  
e innovación de la calidad de vida  
de las personas mayores

- Cambiando el concepto de Herencia, concienciando a titular y herederos de que la herencia puede quedar reducida o desaparecer con el fin de asegurar una jubilación y vejez dignas.
- Con respaldo al sector financiero para que intensifique la labor informativa y de educación de sus clientes, ofreciendo asesoramiento personal en la gestión de la inversión y el ahorro para la jubilación.

Patrocinado por:



**VidaCaixa**



Fundación  
**Edad & Vida**

Instituto para la mejora, promoción  
e innovación de la calidad de vida  
de las personas mayores

- Con unas empresas, asociaciones empresariales y sindicales que sean conscientes de que tienen en sus manos el futuro de sus trabajadores, y que los avances en los sistemas empresariales de pensiones privados son ventajas reales para sus empleados/afiliados.
- Dando carta de naturaleza en los paquetes salariales a sistemas de retribución de carácter diferido que incluyan productos de ahorro destinados a la jubilación.

Patrocinado por:



**VidaCaixa**



Fundación  
**Edad & Vida**

Instituto para la mejora, promoción  
e innovación de la calidad de vida  
de las personas mayores

---

# MUCHAS GRACIAS!

---

Patrocinado por:



VidaCaixa

# Miembros promotores



Fundación  
**Edad & Vida**

Instituto para la mejora, promoción  
e innovación de la calidad de vida  
de las personas mayores



Patrocinado por:



# Miembros colaboradores



Fundación  
**Edad & Vida**

Instituto para la mejora, promoción  
e innovación de la calidad de vida  
de las personas mayores



CAEPS (UB)

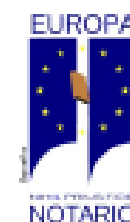


CONFEDERACION ESPAÑOLA  
AULAS DE TERCERA EDAD

CEOMA  
Confederación Española de Organizaciones de Mayores



ESADE



Patrocinado por:



VidaCaixa