

MESA REDONDA

Cuándo y cómo comenzar a invertir en un plan de pensiones

Tres expertos en gestión económica y financiera se reúnen para debatir sobre la necesidad del ahorro como fuente de ingresos para hacer frente a la jubilación



Enrique Borrajeros, Gustavo Trillo y Javier Nieto, en el paseo de la Independencia en Zaragoza, antes del encuentro. JOSÉ MIGUEL MARCO

Cuando llega el momento de retirarse de la vida laboral, la pensión pública, por sí misma, no es suficiente para mantener el nivel adquisitivo previo a la jubilación. Por eso, es necesario complementar esta renta con la obtenida por medio de una fuente de ingresos alternativa, como los planes de pensiones. Este es el punto de partida del encuentro en el que participaron el decano del Colegio de Economistas de Aragón, Javier Nieto; el presidente del Comité de Comunicación de European Planning Financial Association (EFPA) en España, Enrique Borrajeros; y el director comercial de Bestinver, Gustavo Trillo. Una cita que tuvo lugar en la sede de HERALDO, organizador del evento, y en la que los expertos en gestión económica y financiera debatieron y analizaron la necesidad del ahorro como fuente de ingresos durante la jubilación.

«En general, el inversor español no es muy previsora. No piensa demasiado en cómo va a ser el futuro», explica el presidente del Comité de Comunicación de EFPA España. «Cuando se habla de ahorro y de previsión para la jubilación, lo de menos es la coyuntura económica actual», comenta el director co-

mercial de Bestinver, quien añade que «uno de los errores más comunes de cara a preparar esta situación es tener una visión cortoplacista, ya que la mirada debe ponerse en el largo plazo».

Por su parte, el decano del Colegio de Economistas de Aragón subraya la importancia del factor personal: «Para recomendar cuál es el mejor producto, hay que tener en cuenta la edad del cliente. Cuando este está muy

próximo a la jubilación, aconsejo que se decanten por los más conservadores».

Empezar a ahorrar

«El tiempo es el mejor aliado de una buena inversión a largo plazo. Cuando comience a trabajar, empiece a ahorrar», sentencia Borrajeros. En su opinión, la crisis económica sufrida en los últimos años ha desmontado tres importantes mitos sobre esta

cuestión: «Existe rentabilidad sin riesgo, el precio de la vivienda nunca baja y las pensiones están garantizadas». «Vamos a vivir más y mejor. En este escenario, el problema se agrava, y las familias son más conscientes», agrega.

«Nunca es tarde para empezar a ahorrar, pero, cuanto antes, mejor –subraya Trillo–. Hay que considerar el ahorro para la jubilación como un gasto fijo fami-

liar más. Incluso si el sistema público funciona bien, todo el mundo tendrá que complementar su pensión para mantener el mismo nivel adquisitivo», apunta.

Por su parte, Nieto señala: «Es necesario concienciar a la gente para que no piense que el Estado les va a resolver el problema. En el futuro, no vamos a estar totalmente cubiertos, por eso tenemos que pensar qué vamos a hacer».

Asunción del riesgo

«Debemos redefinir el riesgo en función de los objetivos de la inversión», matiza sobre este concepto el director comercial de Bestinver. La comprensión de esta incertidumbre, derivada de los cambios que se producen en los mercados, es una de las piedras que los asesores financieros encuentran en su camino. «Se entiende el riesgo como la volatilidad a largo plazo. Cuando eres un inversor de este tipo, el peligro es que tu dinero no te dé la rentabilidad esperada», explica. Para él, este rendimiento es una cuestión fundamental. «No puedes pedir a una persona que realice un esfuerzo tan grande como es ahorrar y luego no ofrecerle una rentabilidad atractiva que sea acorde con las necesidades de inversión del producto –razona–. Los números, a largo plazo, salen bien».

Para el presidente del Comité de Comunicación de EFPA España: «Lo principal es saber que el futuro se escribe en primera persona. Hay que dedicarle un tiempo a pensar en cómo uno se ve dentro de unos años y cómo va a financiar esas expectativas».

«Por eso –aconseja–, tenemos que saber qué rentabilidad necesitamos pedirle a nuestro ahorro para intentar batir, por lo menos, a la inflación». El decano del Colegio de Economistas de Aragón recomienda: «Estamos hablando del último ahorro. Creo que hay que ser conservador en este tipo de productos. Quien tenga capacidad, que diversifique».

Asesoramiento

«Es evidente que todavía falta pedagogía en torno a estas inversiones, pero, sobre todo, se necesita información. A las finanzas personales hay que dedicarles tiempo para tomar la mejor decisión», expone Borrajeros. «La rentabilidad solo no sirve, tienes que tener tu proyecto».

Para seleccionar el producto que mejor se adapta a cada persona, los expertos abogan por la orientación individualizada. «Actualmente, alrededor del 60% de los planes de pensiones están concentrados en las cuatro mayores entidades financieras. La gestión y el asesoramiento independiente puede alinearse mejor con las necesidades específicas de cada uno», comenta Trillo. «No te preocupes por tu pensión, pero ocúpate de ella», concluye el director comercial de Bestinver.

LETICIA BUENDÍA

CONCLUSIONES



Javier Nieto

DECANO DEL COLEGIO DE ECONOMISTAS DE ARAGÓN

«Es necesario concienciar a la gente para que no piense que el Estado les va a resolver el problema»



Gustavo Trillo

DIRECTOR COMERCIAL DE BESTINVER

«Todo el mundo tendrá que complementar su pensión, por lo que hay que considerar el ahorro como un gasto familiar más»



Enrique Borrajeros

PRESIDENTE DEL COMITÉ DE COMUNICACIÓN DE EFPA ESPAÑA

«El tiempo es el mejor aliado de una buena inversión a largo plazo. Cuando comience a trabajar, empiece a ahorrar»

HAN DICHO