



Finanzas

Cómo ahorrar 200.000 euros para la jubilación



CARLOS HERRERA
Miembro de EFPA España (Asesores Financieros) y socio de Globalbrok

La pensión pública está asegurada, de eso no hay ninguna duda. Pero lo que sí que está en cuestión es que el modelo actual sea sostenible en el tiempo

A estas alturas, nadie discute que ahorrar para la jubilación será una necesidad para todos aquellos trabajadores que quieran mantener su poder adquisitivo cuando dejen de trabajar. La pensión pública está asegurada, de eso no hay ninguna duda. Pero lo que sí que está en cuestión es que el modelo actual sea sostenible en el tiempo.

Más allá de las reformas que se implementen a nivel político, lo cierto es que el incremento de la esperanza de vida, la caída de la natalidad y un mercado laboral que no es lo suficientemente ro-

busto, abocan a una reducción de la pensión media para mantener el sistema.

En ese escenario, los trabajadores del presente tienen que tener claro que el importe de su pensión futura tenderá a menguar. En la actualidad, según datos de la Comisión Europea, la tasa de sustitución en España, porcentaje que supone la pensión de jubilación sobre el último sueldo percibido en la etapa laboral, se sitúa en el 78,7%, uno de los más altos de la OCDE, y muy por encima de la media comunitaria (46,3%), pero se reducirá al entorno del 50% en el año 2050.



LA PERSPECTIVA
LOS TRABAJADORES DEL PRESENTE DEBEN TENER PRESENTE QUE SU PENSIÓN FUTURA TENDERÁ A MENGUAR

Conviene no ponerse nervioso, pero sí trazar un plan de ahorro para el futuro. Y aquí vienen las buenas noticias. Lo primero porque existen diferentes alternativas para cada perfil de ahorrador. Los planes de pensiones son el vehículo ideal para ahorrar para la jubilación, pero también existen otros vehículos como los planes de previsión asegurados (PPA), los planes individuales de ahorro sistemático (PIAS) o los seguros de vida ahorro.

La otra buena noticia es que, cuanto antes empecemos a ahorrar, el esfuerzo será menor. Además, las aportaciones periódicas se pueden adaptar en cada momento a la situación personal del ahorrador. En este sentido, el interés compuesto, aquellos activos que se van sumando al capital inicial y sobre el que se van generando nuevos intereses, juega a favor de aquellos que empiecen a ahorrar desde muy jóvenes.

De este modo, un ahorrador que empiece a realizar aportaciones a un fondo de pensiones desde los 30 años podría acumular una cantidad cercana a los 200.000 euros. ¿Cómo lo podría conseguir? Aportando 100 euros mensuales durante los 10 primeros años, elevando esa aportación a los 200 euros entre los 40 y los 50 años, y a los 300 euros desde ese momento hasta la jubilación.

Teniendo en cuenta que empieza aportando a un plan de renta variable durante 20 años con una rentabilidad media anual del

6,63%, luego pasa a un plan de renta variable mixta obteniendo una rentabilidad media del 5,51% y a los 59 años lo traspasa a planes de renta fija o PPA's (Plan de Previsión Asegurado) con una rentabilidad media a 3 años del 2,5% y del 1% los 3 últimos años, un escenario viable si tenemos en cuenta los datos históricos que aporta Inverco. La liquidez en las aportaciones, que permitirá retirar las participaciones con más de 10 años a partir de 2025, la reducción de las comisiones tras la última reforma ministerial, las ventajas fiscales, que permiten desgravar las aportaciones hasta un máximo de 8.000 euros anuales o, hasta el 30% de los rendimientos del trabajo u otras actividades económica, y la diversificación que ofrece el producto son algunas de las ventajas que ofrecen los planes de pensiones, que deben estar siempre adaptados a una estrategia de inversión ligada al ciclo de vida.

La transparencia del plan de pensiones/PPA es total, ya que el participante recibe periódicamente de la gestora la evolución del derecho consolidado (saldo), aportaciones realizadas, rentabilidad obtenida..., e incluso información sobre cambios normativos.

No le quepa la menor duda de que lo más adecuado es contar con la ayuda de un asesor cualificado que le apoye con una buena planificación que, sin duda, es la clave para sacar el mayor rendimiento a nuestros ahorros y asegurarnos una jubilación tranquila.