



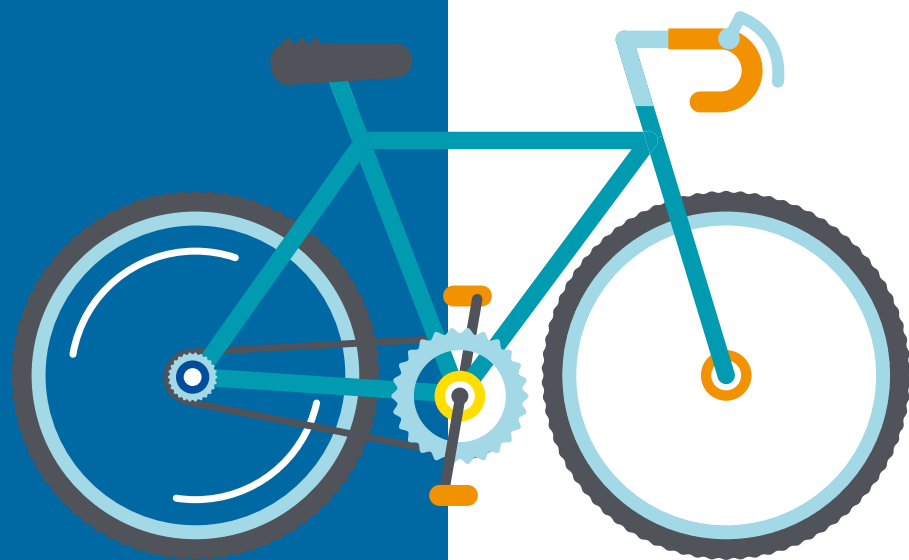
**Los millennials** y su planificación >  
financiera para la jubilación

Número 1. Junio 2017

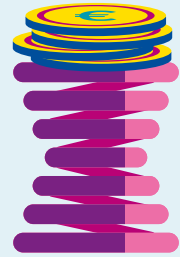


# Índice

- ▶ Las principales características de los millennials. 02
- ▶ La planificación financiera para la jubilación de los millennials. 03
- ▶ **El ciclo de vida del ahorro:** comportamiento de los millennials frente al ahorro. 05
- ▶ **Generación millennials:** menos deudas y cargas familiares. 07
- ▶ **Te ayudamos a cuidarte.** Al buen tiempo, ¡entrenamientos al aire libre! 09



# Las principales características de los millennials



Los millennials son aquellas personas nacidas entre 1981 y 1995 que en 2017 tienen edades comprendidas entre los 21 y 36 años.

## Datos principales



**+13%**  
continúa  
estudiando



**+1/3**  
tiene estudios  
superiores

**5 de cada 10**  
están trabajando

Tasa de actividad  
en 2015  
**79,4%**

**80%**  
a jornada completa



# La planificación financiera para la jubilación de los millennials

En este artículo te informamos sobre los próximos cambios y reformas a tener en cuenta para la jubilación, y más concretamente sobre el impacto que estos tendrán sobre la pensión de los millennials.

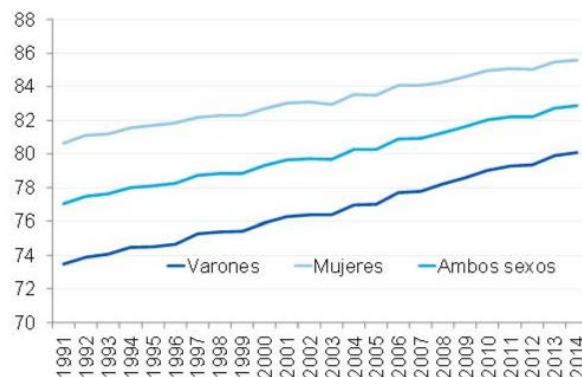
El futuro de las pensiones están en pleno debate. La generación de los millennials pueden ver que hay factores que afectarán a su futura pensión por jubilación y que deberán tener en cuenta para su correcta planificación financiera.

## Esperanza de vida

Un factor clave a la hora de planificar la jubilación es el número de años que se espera vivir como retirado o jubilado.

Afortunadamente, la esperanza de vida ha crecido en los últimos años como consecuencia de la mejora de las condiciones de vida, entre otros factores. Este crecimiento es relevante, ya que al vivir más años, también vivirán más como jubilados (la esperanza de vida a los 65 años es unos 4 años más alta que hace 25 años). Es por ello que, para mantener el mismo nivel de vida una vez jubilados, los millennials deberán acumular más recursos a la edad de jubilación.

## Evolución de la esperanza de vida al nacer por género (años) en 1991-2014



Fuente: Afi, INE



## Carrera laboral típica

Todos los análisis prospectivos indican que el futuro del trabajo pasa por dos vectores de cambio muy potentes:



- Una intensa **recualificación** de los trabajadores.
- Una gran **flexibilidad** de los horarios y estatutos laborales de aquellos, con **alternancia** entre ellos y actividad en diversos sectores productivos.

Los millennials muestran una tendencia a cambiar de empleo más frecuentemente que el resto de trabajadores y, al mismo tiempo, a realizar trabajos fuera del territorio nacional.

Esto aumenta la necesidad de conocer la regulación de cara a la jubilación y a la petición de compatibilidades entre prestaciones.

## Cambios en el periodo de cómputo de la base reguladora de la pensión de jubilación

Es posible que la reciente ampliación del número de años que se tienen en cuenta para el cálculo de la base reguladora que determina la pensión por jubilación tenga continuidad en el futuro. El nuevo objetivo de esta tendencia de cambio sería **incluir en el periodo de cómputo toda la vida laboral**.

Cada vez es más importante ascender rápidamente en la carrera laboral, así como tratar de evitar repetidos o variados periodos de ausencia de cotizaciones que afecten negativamente a la pensión por jubilación. Al mismo tiempo, concede una especial importancia a periodos cotizados en prácticas con salarios más reducidos que, en un caso extremo, podrían ser tenidos en cuenta para el cálculo de la base reguladora.

Los millennials tienen todos los motivos para pensar que este y otros cambios les van a impactar de lleno, por lo que es aconsejable que traten de tenerlos en cuenta en sus decisiones de tipo formativo, laboral y profesional, pensando con más intensidad que las generaciones precedentes en **el emprendimiento**.

# El ciclo de vida del ahorro: el comportamiento de los millennials frente al ahorro

A continuación te mostramos cómo la edad y el contexto marcan las prioridades del ahorro a largo plazo.



## 0 -10 infancia

Adquirir el hábito de **hablar de dinero**.  
La **hucha** como elemento simbólico de ahorro.  
Enseñar la diferencia entre **necesidad y deseo**.  
**Educar en el ahorro** de manera lúdica.



## 12 -18 adolescencia

**Compartir** la economía doméstica con toda la familia.  
Utilizar **objetivos** como incentivos de ahorro.  
Incitarlos a **contribuir** al pago de sus gastos.  
Iniciarlos en el mundo de las **inversiones responsables**.



## 18 - 30 jóvenes independientes

Ahorrar mediante la **eficiencia en el gast**.  
**Compartir es ahorrar**: comparte casa o coche.  
Comparar precios y **reducir gastos**.  
Comprar lo realmente **necesario**.



## 25 - 35 parejas jóvenes

Vida en común = **organización común**.  
Realizar una **valoración conjunta** del ahorro.  
Disponer de un margen para **imprevistos**.



## 30 - 40 parejas con niños pequeños

Valorar la adquisición de una **vivienda** en propiedad.  
**Ajustar el presupuesto** familiar al aumento de gastos.  
Planificar el ahorro y **minimizar gastos**.  
Pensar en el **ahorro para la jubilación**.



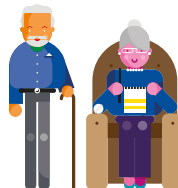
## 40 - 50 familias con hijos mayores

Ajustar el presupuesto y **valorar ingresos y gastos**.  
Tener en cuenta el ahorro para la **jubilación**,  
la **hipoteca** y la **formación** de los hijos.  
El ahorro es un **compromiso común** y la familia debe contribuir.



## 50 - 60 madurez

Elegir vehículos de ahorro que generen **rentabilidad**.  
Calcular ingresos futuros y marcarnos **objetivos de ahorro**.  
**Reducir gastos** gracias a una unidad familiar reducida.



## +66 jubilación

Revisar la **planificación financiera**.  
**Aprovechar reducciones** y actividades gratuitas.  
**Momento para viajar, vivir y disfrutar**.



## Jóvenes independientes 18 – 30. El reto del ahorro

Se trata de la **generación de jóvenes más preparada de la historia de nuestro país**. Los millennials, en general, han accedido a una formación superior a la de generaciones precedentes que se prolonga cada vez más en el tiempo.

### Tensión entre ingresos y ahorro

La generación millennial se enfrenta a la **entrada al mercado laboral**, cuando es posible, en modalidades que solo permiten unos bajos ingresos. Ahorrar en esta etapa es complejo, y debe alcanzarse el ahorro por la vía de la eficiencia en el gasto y no por la vía del aumento de los ingresos, que suelen venir a medida que se madura profesionalmente. Es más necesario que nunca establecer un presupuesto personal y la cantidad que puede destinarse al ahorro.

### Compartir es ahorrar

La técnica más básica de ahorro que puede llevar a cabo un joven independiente es compartir. A la fórmula más tradicional de compartir, ejemplificada en la vivienda -el alquiler y todos los gastos que conlleva se dividen-, los jóvenes han incorporado a su cultura de ahorro compartir otros bienes como el coche o los espacios de trabajo, por citar solo algunos, y que son una diferencia sobre generaciones anteriores. **“Compartir es vivir”... ¡y también ahorrar!**



## Parejas jóvenes 25 – 35. Adaptarse a la nueva situación

**Este ciclo de la vida está marcado por los “primeros”:** primer hijo, primera casa, primera hipoteca, primer coche familiar, primeras vacaciones en familia... y muchos otros “primeros” que seguro que se nos olvidan. Ante esta situación, es necesario centrarse en el mantenimiento de la economía familiar e incluso **comenzar a planificar la jubilación**.

### Vida en común ¿organización común?

Esta etapa da comienzo a una nueva organización. Ya no estamos solos. Todas las actividades que realizamos en nuestro día a día se verán afectadas de una manera u otra por **la persona con la que compartimos nuestra vida**. De manera consciente o inconsciente, todas las tareas diarias se reparten. Al igual que las actividades del día a día, los temas de finanzas deben tratarse, ya sea de manera conjunta o individual, en el caso de que uno de los dos miembros de la pareja conozca mejor los asuntos financieros.

### Cómo ahorrar y dónde invertir

Lo que antes era un presupuesto individual, ahora se convierte en uno más grande compuesto por dos miembros. Deben valorar juntos los gastos y establecer las nuevas prioridades de ahorro, de seguros e incluso de planes de pensiones. El **ahorro y la inversión** se presentan como elementos fundamentales en esta etapa del ciclo de vida.



## Generación millennial: menos deudas y cargas familiares

El 57,5% de las personas entre 35 y 54 años (Generación X) considera que su familia está muy desprotegida económicamente frente a circunstancias adversas que afecten a uno de los cabezas de familia.

Aunque la protección de los seres queridos de cara al futuro es una preocupación para cualquier ciudadano, la edad influye notablemente en la percepción del riesgo que tiene cada persona en su núcleo familiar.

## Generación millennial: menos deudas y cargas familiares y preparándose para el futuro

Los millennials (jóvenes entre 18 y 35 años), a pesar de ser la generación con menos cargas familiares (solo el 35,4% tiene parientes que dependan económicamente de ellos) y la menos endeudada (el 55,7% no tiene hipoteca ni préstamos grandes), no es la menos preocupada por la protección de los suyos. Más de la mitad de estos jóvenes (52,6%) cree que su familia está muy poco protegida frente a circunstancias adversas, teniendo en cuenta además que son los que menos ahorros tienen (7.900€ de media).

## Generación X: cabezas de familia, deudas y mayor necesidad de protección

El 57,5% de los ciudadanos entre 35 y 55 años (Generación X) considera que su familia está poco protegida ante imprevistos, siendo este el grupo de edad que se siente más desprotegido de todos. Esto se debe principalmente a un mayor nivel de endeudamiento (uno de cada dos debe más de 10.000€), así como al número de personas que dependen económicamente de ellos (el 69,5% tiene cargas familiares).

## +55: tranquilidad y economía más desahogada

Las personas mayores de 55 años son las que menos desprotegidas se consideran. Aun así, un 47,9% cree que su nivel de protección es insuficiente y solo tres de cada diez cuentan con un seguro de vida. Por su parte, se caracterizan por tener generalmente una posición económica más desahogada.





## El seguro de vida: ¿por qué contar con uno?

A medida que nuestra vida va avanzando nos volvemos más previsores y precavidos. **Tomamos conciencia de que la vida puede dar muchas vueltas y cambiar en un solo segundo.** En ocasiones, la vida nos da sorpresas agradables y, en otros momentos, nos enfrenta a momentos difíciles.

### La importancia del seguro de vida

En este sentido, el seguro de vida es un producto de vital importancia si queremos anticiparnos a situaciones complicadas de prever. El objetivo principal del seguro es la **protección de los seres queridos**, incluidos nosotros mismos, garantizando que, ante cualquier evento inesperado, podamos mantener un nivel de vida de calidad.

El seguro de vida es un contrato que firma un particular (tomador) con una aseguradora y en virtud del cual, la aseguradora, a cambio de un precio o prima que esta defina, se obliga a pagar un determinado capital, una renta u otras prestaciones al tomador del seguro o a otra persona que él haya designado en caso de que se produzca durante la vigencia del seguro alguna de las situaciones cubiertas (fallecimiento, invalidez, enfermedad, etc.).

### Situaciones a las que afecta un seguro de vida:

Las principales situaciones en las que tener un seguro de vida puede ayudarnos a hacer frente a nuestro día a día de una manera más llevadera son entre otras:



- **Garantizar que nuestra familia percibirá unos ingresos por un plazo de tiempo determinado.**
- **Cancelar saldos de deudas pendientes.**
- **Tener, incluso, un complemento para la jubilación.**

En definitiva, un seguro de vida es una protección económica que nos proporciona la seguridad de saber que, ante una circunstancia adversa, nuestros seres queridos y nosotros mismos podremos seguir hacia adelante. Si buscas asegurar tu estabilidad futura y la de los tuyos, no lo dudes y cuenta con la protección de un seguro de vida.

# Te ayudamos a cuidarte.

## Al buen tiempo, ¡entrenamientos al aire libre!

Ahora que el tiempo ya empieza a acompañar, el ejercicio al aire libre se postula como firme candidato a ser tu predilección en los días de verano. Y es que hacer ejercicio al aire libre puede ofrecer múltiples beneficios.

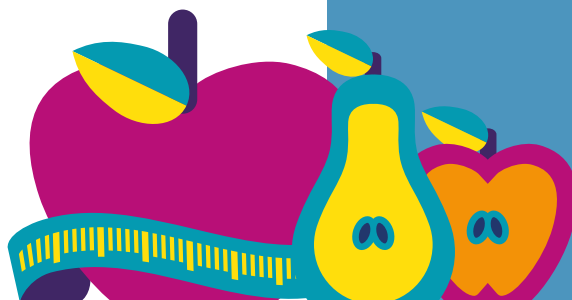
A parte de los beneficios que te otorga la propia práctica de ejercicio, con el ejercicio al aire libre le aportarás a tu organismo una **dosis extra de vitamina D** por la exposición al sol y también aumentar tu sensación de bienestar físico y mental al disfrutar de las vistas, los paisajes y el aire puro. Todos estos son aspectos que no puedes obtener en una sala de gimnasio.

Con este tipo de entrenamientos conseguiremos un **acondicionamiento físico general**. De cara al verano, nos centraremos en la quema de grasa a través de ejercicios de alta intensidad, combinada con ejercicios aeróbicos y de movilidad. Siempre realizaremos las rutinas con un alto nivel de intensidad y poco descanso entre ejercicios con el objetivo de aumentar la quema de calorías y fomentar la aceleración del metabolismo basal.

## Conceptos básicos para hacer ejercicio al aire libre



- Elige entrenamientos que te gusten y no te cuesten demasiado, siempre adecuados para tu nivel de estado físico.
- No pases por alto el calentamiento. Camina unos 5 minutos y añade ejercicios dinámicos para prevenir de lesiones las zonas más sensibles.
- Si no quieres renunciar al refugio del gimnasio, ¡ve corriendo hasta él! De esta manera puedes aprovechar para ir calentando previamente y a la salida poder terminar tu rutina con una caminata rápida o un ligero trote que te sirva de enfriamiento.
- Elige los objetos que usarás para tu ejercicio. Los bancos, los árboles y los pasamanos son perfectos para hacer ejercicio.
- Piensa en tu cuerpo al completo. Al hacer ejercicio al aire libre, utiliza ejercicios con tu propio peso. Por ejemplo, puedes hacer sentadillas, estocadas, fondos, abdominales y planchas.





[www.pelayovida.com](http://www.pelayovida.com)