



Reunión del Foro de Expertos
7 de mayo de 2013

El Foro de Expertos del Instituto Aviva aconseja que los ciudadanos reciban información sobre su pensión de jubilación cuanto antes, una vez se han incorporado al mercado laboral

El Foro de Expertos del Instituto Aviva de Ahorro y Pensiones



Guillermo de la Dehesa

Chairman del Foro de Expertos y Presidente de Aviva España



Ignacio Conde- Ruiz

Profesor en la Universidad Complutense y Subdirector de FEDEA



Juan José Dolado

Catedrático de Fundamentos del Análisis Económico



Rafael Doménech

Economista Jefe de España y Europa del Servicio de Estudios de BBVA



Ángel de la Fuente Moreno

Director de FEDEA e investigador del Instituto de Análisis Económico del CSIC



Luisa Fuster

Profesora de Economía en la Universidad Carlos III de Madrid



José Antonio Herce

Profesor Titular de economía en la Universidad Complutense de Madrid



César Molinas

Socio Fundador de la consultora Multa Paucis y Socio y Consejero de CRB

Conclusiones

El Foro de Expertos del Instituto Aviva de Ahorro y Pensiones considera que el Gobierno debería enviar, vía postal, un informe con el dato básico de estimación de la pensión futura mensual con una periodicidad anual. Además, debería hacerlo lo antes posible, una vez cada persona se ha incorporado al mercado laboral y apoyar este servicio con un número de atención telefónica al ciudadano.

Es una de las conclusiones que se desprenden de la última reunión que ha mantenido el grupo de expertos con el fin de analizar qué necesidades deben cubrirse en materia de provisión de información para concienciar a los ciudadanos sobre la importancia del ahorro para la jubilación de forma que logren mantener un nivel de vida adecuado en su retiro.

El Foro ha puesto de manifiesto la necesidad de que el Gobierno implemente cuanto antes medidas para garantizar que los ciudadanos estén informados y considera que es necesario que se haga un esfuerzo importante de comunicación institucional antes de implementar el proyecto de forma que la población comprenda la información que se les va a proporcionar.

Según el último informe Inverco(1), el ahorro de las familias españolas respecto a la media europea muestra una inversión muy inferior en planes de pensiones y seguros (14,0% frente al 36,9%). Además, los últimos estudios realizados estiman que la generosidad del sistema público de pensiones se irá disminuyendo progresivamente, por lo que es necesario fomentar los hábitos de ahorro a largo plazo para mantener un buen nivel de vida de cara a la jubilación.

Guillermo de la Dehesa, chairman del Foro de Expertos, ha afirmado que “los ciudadanos debemos asumir parte de responsabilidad individual en lo que se refiere al ahorro de cara a nuestra jubilación. Sin embargo, no se puede exigir a la ciudadanía semejante esfuerzo sin darle toda la información al respecto para que tomen decisiones responsables. El Gobierno ha dado un paso histórico y muy positivo reconociendo el derecho de todos a disponer de esa información”.

España es el país de la Unión Europea que recibe más tarde esta información. Según el estudio del Instituto Aviva “El reto de la información sobre pensiones. Comparativa europea”, esta información sólo se recibe el año previo a la edad de retiro y siempre que el propio ciudadano la solicite.

Esta situación difiere notablemente de la de los ciudadanos suecos, que reciben información a partir de los 18 años de edad o de los franceses, que lo hacen a los 35, hecho que les otorga más margen para planificar su retiro y que les hace conscientes del alcance de las prestaciones públicas.

Principales recomendaciones del Foro de Expertos del Instituto Aviva de Ahorro y Pensiones en cuanto a cómo debería ser la provisión de información sobre pensiones para fomentar el ahorro a largo plazo entre la población

- Que se envíe de forma anual, por carta y lo antes posible a todas las personas que se han incorporado al mercado laboral.
- Que incluya información básica sobre la pensión de jubilación mensual futura y su equivalente anual, por ser conceptos que entiende todo el mundo, con indicaciones de los importes de pensión brutos y netos.
- Información homogénea para todos los ciudadanos, con la posibilidad de adaptar contenidos divulgativos específicos a cada tramo de edad o grupo poblacional según sus necesidades informativas.
- En el documento debería incorporarse un enlace y unas claves de acceso de usuario a un sitio web, donde se alojaría más información sobre el funcionamiento del sistema de la Seguridad Social, información personalizada y una calculadora que permitiera simular la futura pensión de jubilación según diferentes escenarios.
- El documento que se enviaría por vía postal, debería diferenciarse del resto de la correspondencia a través de un sobre de color naranja.

- Debe existir un número de teléfono de atención al ciudadano para aclarar posibles dudas y cuestiones.
- La información procedente de los instrumentos de carácter complementario o alternativo para la jubilación debe ser enviada por separado por cada entidad gestora de planes privados.

El caso de Suecia: Sobre Naranja

En Suecia se implementa uno de los modelos más completos y efectivos de información sobre pensiones del mundo: el llamado Sobre Naranja. Se trata de la práctica más avanzada de Europa en cuanto a provisión de información en el ámbito de las pensiones de jubilación y fue implantada en 1999.

El Sobre Naranja es una herramienta de información doble que el Estado envía a todas las personas con derecho a pensión y que ofrece información sobre la cuantía de pensión pública a la que tendrán derecho según su situación actual. Este dato se va actualizando a medida que avanza la vida laboral del ciudadano.

Además, el Estado provee un enlace a una página web independiente (participada al 50% entre el gobierno y las diferentes compañías del sector privado) que permite calcular la cuantía que recibirán desde los tres pilares: el estatal, el privado y el de empleo.

Datos clave Sobre Naranja (2)

- Entre 1999 y 2011 se produjo un aumento del 32% al 49% en el conocimiento general del sistema de pensiones.
- 7 de cada 10 ciudadanos considera que la información del Sobre Naranja es útil.
- Entre 2007 y 2011, la confianza de los nuevos ahorradores en el sistema de pensiones estatal aumentó del 48% al 62%.
- El 75% de las personas afirma que las previsiones son creíbles.

(1) *Las Instituciones de Inversión Colectiva y los Fondos de Pensiones. Informe 2012 y perspectivas 2013*

(2) *El reto de la información sobre pensiones. Comparativa europea/ Encuesta 2011 de la Agencia de las Pensiones Sueca*

Puede encontrar el informe completo y más materiales del Foro de Expertos y del Instituto Aviva de Ahorro y Pensiones en

www.institutoavivadeahorroypensiones.es