



UNIVERSITAT POLITÈCNICA DE CATALUNYA
BARCELONATECH

Escola Superior d'Enginyeries Industrial,
Aeroespacial i Audiovisual de Terrassa



DIPLOMA
SÈNIOR
TERRASSA

¿Es sostenible el sistema de pensiones en España frente a los retos demográficos y económicos actuales?

Estudiant: Manuel Granell Morte

Tutor/a: Tomás Herreros

Curs adèmic: 2024/2025

“No se envejece por cumplir años, sino por renunciar a los sueños.” – Gabriel García Márquez



Resumen

Este trabajo analiza cómo ha cambiado y evolucionado el sistema de pensiones en España a lo largo del tiempo, enfocándose en lo que ha pasado, lo que está sucediendo ahora y lo que podría pasar en el futuro.

Comienza con una mirada a los primeros sistemas de jubilación en España, destacando la creación de la Seguridad Social en 1963, que permitió a los trabajadores tener acceso a pensiones cuando llegaran a la jubilación. Se analiza cómo el sistema se fue ampliando en las siguientes décadas, y cómo la sociedad española pasó de un sistema más limitado a uno más inclusivo.

Luego, se habla de las reformas que se han hecho en los últimos años para adaptarse a los cambios de la sociedad, como el envejecimiento de la población y la necesidad de asegurar que las pensiones sigan siendo sostenibles. Algunas de estas reformas incluyen el aumento de la edad de jubilación y los cambios en la forma en que se calculan las pensiones. También se menciona cómo algunos españoles optan por complementar su pensión pública con planes privados.

En la parte final, se analiza cómo podrían ser las pensiones en el futuro, considerando factores como la tecnología, la digitalización y la forma en que está cambiando el mundo laboral. Además, se discute cómo es necesario seguir haciendo ajustes en el sistema para asegurar que las futuras generaciones también puedan tener una pensión adecuada cuando se jubilen.

En resumen, este trabajo destaca la importancia de seguir reformando el sistema de pensiones para que sea justo y viable en el futuro, tomando en cuenta los cambios que se están produciendo en la sociedad.

Abstract

This paper analyzes how the pension system in Spain has changed and evolved over time, focusing on what has happened, what is happening now, and what could happen in the future.

It begins with a look at the first retirement systems in Spain, highlighting the creation of Social Security in 1963, which allowed workers access to pensions upon retirement. It analyzes how the system expanded in the following decades, and how Spanish society transitioned from a more limited system to a more inclusive one.

Then, it discusses the reforms that have been made in recent years to adapt to changes in society, such as the aging of the population and the need to ensure that pensions remain sustainable. Some of these reforms include raising the retirement age and changes in how pensions are calculated. It also mentions how some Spaniards choose to supplement their public pension with private



plans. The final section analyzes what pensions could look like in the future, considering factors such as technology, digitalization, and the way the world of work is changing. It also discusses how further adjustments to the system are needed to ensure that future generations can also have an adequate pension when they retire.

In summary, this paper highlights the importance of continuing to reform the pension system to ensure it is fair and viable in the future, taking into account the changes taking place in society.

This article analyzes how the pension system in Spain has changed and evolved over time, focusing on what has happened, what is happening now, and what could happen in the future.

It begins with a look at the first retirement systems in Spain, highlighting the creation of Social Security in 1963, which allowed workers access to pensions upon retirement. It analyzes how the system expanded in the following decades, and how Spanish society transitioned from a more limited system to a more inclusive one.

It then discusses the reforms that have been made in recent years to adapt to changes in society, such as the aging of the population and the need to ensure that pensions remain sustainable. Some of these reforms include raising the retirement age and changes in how pensions are calculated. It also mentions how some Spaniards choose to supplement their public pension with private plans.

The final section analyzes what pensions could look like in the future, considering factors such as technology, digitalization, and the way the world of work is changing. It also discusses how further adjustments to the system are needed to ensure that future generations can also have an adequate pension when they retire.

In summary, this paper highlights the importance of continuing to reform the pension system to ensure it is fair and viable in the future, taking into account the changes taking place in society.



ÍNDICE

1. Introducció.....	6
1.1. Justificació del tema	6
1.2. Objectius del treball	6
1.3. Metodologia utilitzada	7
1.4. Estructura del treball	7
2. Marco Teòric	10
2.1. Concepte de jubilació.....	10
2.2. Tipus de pensions en Espanya	10
2.3. Conceptos clave: esperanza de vida, índice de dependencia, tasa de reemplazo	11
3. Evolució de la Jubilació en Espanya	13
3.1. Historia de la Seguridad Social en Espanya	13
3.2. Principales reformas en el sistema de pensiones (desde los años 80 hasta la actualidad) ..	13
3.3. El modelo español de jubilación frente a otros modelos europeos	13
4. El Sistema de Pensiones en la Actualidad.....	14
4.1. Estructura del sistema público de pensiones en Espanya	14
4.2. Condiciones para acceder a la jubilación en Espanya.....	15
4.3. Impacto de la demografía en el sistema de pensiones.....	16
4.4. Análisis de la sostenibilidad financiera del sistema público	17
5. Retos del Sistema de Pensiones en Espanya	19
5.1. Envejecimiento de la población.....	19
5.2. Baja tasa de natalidad y sus efectos	20
5.3. Desempleo juvenil y su impacto en las cotizaciones	20
5.4. El déficit del sistema y la sostenibilidad a largo plazo	21
5.5. La brecha de género en las pensiones	22
5.6. Desigualdades regionales en el acceso a la jubilación	23
6. Propuestas de Reforma del Sistema de Pensiones	24
6.1. Reformas recientes en el sistema de pensiones	24
6.2. Modelos de pensiones complementarias y su viabilidad en Espanya	25
6.3. Propuestas de reforma política y social para garantizar la sostenibilidad	26
6.4. El papel de los fondos privados de pensiones	27
6.5. Otras alternativas (como la renta básica universal)	28



UNIVERSITAT POLITÈCNICA DE CATALUNYA
BARCELONATECH

Escola Superior d'Enginyeries Industrial,
Aeroespacial i Audiovisual de Terrassa



DIPLOMA
SÈNIOR
TERRASSA

7. El Futuro de la Jubilación en España.....	29
7.1. Tendencias globales en sistemas de pensiones	29
7.2. El impacto de la tecnología en la jubilación (trabajo flexible, inteligencia artificial, etc.)	30
7.3. Posibles cambios en la edad de jubilación	31
7.4. La jubilación en la sociedad del futuro: hacia un nuevo modelo	32
7.5. Impacto de las políticas europeas en el futuro de la jubilación en España	32
8. Conclusiones	34
8.1. Resumen de los hallazgos principales	34
8.2. Reflexiones sobre el futuro del sistema de pensiones en España.....	35
8.3. Recomendaciones para una reforma eficaz y sostenible	36
9. Bibliografía	38
10. Anexo.....	39

1. Introducció

En los últimos años, el sistema de pensiones en España ha estado en el centro del debate público debido a su sostenibilidad y a los desafíos que enfrenta en un contexto de envejecimiento de la población, bajas tasas de natalidad y cambios en el mercado laboral. La jubilación, como un derecho fundamental para los ciudadanos que han trabajado durante su vida activa, es un tema de gran importancia para la sociedad española, que se ve obligada a replantear cómo garantizar una pensión adecuada a las futuras generaciones sin comprometer la estabilidad económica del país. Este trabajo tiene como objetivo abordar la evolución, los desafíos actuales y las posibles reformas del sistema de pensiones en España, analizando tanto los aspectos históricos como las proyecciones a futuro, y proponiendo soluciones a través de las diferentes propuestas que puedan asegurar la viabilidad del sistema en el largo plazo.

1.1 Justificación del tema

La elección de este tema está motivada por mi carrera laboral, durante más de treinta y cinco años me he dedicado a la gestión administrativa de departamentos de Recursos Humanos, he tenido que gestionar muchas pensiones y he mantenido relaciones con administraciones laborales y de la seguridad social. Todo ello me ha llevado a darme cuenta de que si no hay cambios significativos en la gestión de estas pensiones a la larga tendremos problemas.

La jubilación en España no es solo un tema económico, sino también social y político. La estructura del sistema de pensiones, basada en el modelo de reparto, ha sido históricamente uno de los pilares del Estado del Bienestar español, pero los cambios demográficos y económicos recientes han puesto en evidencia las dificultades que presenta este modelo. La esperanza de vida en España ha aumentado, lo que ha elevado la proporción de personas mayores dependientes, mientras que la tasa de natalidad se mantiene baja, lo que implica menos trabajadores cotizando al sistema. Además, el desempleo juvenil, la temporalidad y la precariedad laboral dificultan que las generaciones más jóvenes puedan acceder a pensiones dignas en el futuro.

Este trabajo se justifica en la necesidad de comprender estos cambios y proponer alternativas que permitan adaptar el sistema de pensiones a las nuevas realidades sociales y económicas. Si no se abordan estos retos de manera efectiva, el sistema podría verse comprometido, lo que afectaría tanto a los jubilados actuales como a las futuras generaciones. Por ello, este análisis se considera crucial para contribuir a la discusión pública sobre el futuro de la jubilación en España.

1.2. Objetivos del trabajo

Objetivos generales:

- Analizar la evolución histórica del sistema de pensiones en España y su adaptación a los cambios demográficos y económicos, explorando propuestas de reforma y alternativas para garantizar la sostenibilidad del sistema de pensiones en el futuro.



Objetivos específicos:

- Estudiar el concepto de jubilación y los diferentes tipos de pensiones en España.
- Investigar la historia de la Seguridad Social en España y las principales reformas que han impactado el sistema de pensiones desde los años 80 hasta la fecha.
- Analizar la estructura del sistema público de pensiones, las condiciones para acceder a la jubilación y el impacto de la demografía en el mismo.
- Evaluar la sostenibilidad financiera del sistema de pensiones y los efectos de factores como el envejecimiento de la población, la baja tasa de natalidad y el desempleo juvenil.
- Proponer alternativas y modelos complementarios que puedan contribuir a la sostenibilidad del sistema, como los fondos privados de pensiones o la renta básica universal.

1.3. Metodología utilizada

Este trabajo se basa en un enfoque cualitativo, utilizando fuentes como estudios académicos, informes oficiales y datos estadísticos de instituciones como la Seguridad Social, el Instituto Nacional de Estadística (INE) y la Comisión Europea. También se explorarán las propuestas de reforma que se han presentado en los últimos años, tanto desde el ámbito político como académico.

1.4. Estructura del trabajo

El trabajo está estructurado en ocho capítulos que abordan los diferentes aspectos del sistema de pensiones en España. En primer lugar, se presenta un marco teórico que define los conceptos clave relacionados con la jubilación y las pensiones en España. A continuación, se analiza la evolución histórica del sistema de pensiones y las reformas más relevantes. Se estudian, además, los principales retos que enfrenta el sistema, como el envejecimiento de la población y la sostenibilidad financiera. En los capítulos siguientes, se examinan las propuestas de reforma y se exploran posibles modelos complementarios de pensiones. Finalmente, se realiza un análisis de las tendencias futuras y su impacto en el sistema de jubilación en España, para concluir con las reflexiones finales y recomendaciones para una reforma eficaz y sostenible.

El sistema de pensiones en España ha sido uno de los pilares del bienestar social en el país, proporcionando seguridad económica a la mayoría de los ciudadanos al alcanzar la jubilación. Sin embargo, el sistema actual enfrenta una serie de desafíos estructurales debido a factores demográficos, económicos y sociales. Este trabajo tiene como objetivo principal analizar la evolución histórica de la jubilación en España, identificar los principales retos que enfrenta el sistema de pensiones y proponer posibles reformas para garantizar su sostenibilidad a largo plazo.



Evolución del sistema de pensiones en España

La historia de la Seguridad Social en España se remonta al siglo XX, pero su verdadero desarrollo comenzó con la creación del sistema público de pensiones tras la Guerra Civil. Desde los años 80 hasta la actualidad, el sistema ha experimentado varias reformas significativas. Estas reformas han intentado adaptar el sistema a los cambios económicos y demográficos, aunque han generado debates sobre su eficacia y justicia social. En este contexto, la evolución del sistema de pensiones en España se ha visto marcada por una serie de reformas que, aunque necesarias, han sido insuficientes para abordar de manera efectiva los desafíos futuros. En este trabajo se analizan las principales reformas que han tenido lugar, como la reforma de 2011, que introdujo un retraso progresivo en la edad de jubilación, y los debates actuales sobre su viabilidad.

El sistema de pensiones en la actualidad

El sistema de pensiones español se basa en un modelo de reparto, en el cual las contribuciones de los trabajadores activos financian las pensiones de los jubilados. En la actualidad, el sistema público de pensiones enfrenta importantes dificultades para garantizar su sostenibilidad a largo plazo debido a factores como el envejecimiento de la población y la baja tasa de natalidad. Mientras que la esperanza de vida sigue aumentando, el número de trabajadores que cotizan al sistema ha disminuido, lo que provoca un déficit creciente. Este trabajo examina la estructura del sistema de pensiones, las condiciones para acceder a la jubilación, y cómo la demografía y el empleo juvenil impactan en la capacidad del sistema para mantenerse financieramente viable.

Retos actuales del sistema de pensiones

El sistema de pensiones en España enfrenta varios retos graves que amenazan su estabilidad futura. Uno de los problemas más graves es el envejecimiento de la población. Con una esperanza de vida superior a los 80 años y una baja tasa de natalidad, la proporción de jubilados frente a trabajadores activos se está incrementando rápidamente, lo que genera una presión insostenible sobre las finanzas públicas. Además, la tasa de empleo juvenil y las altas tasas de temporalidad y desempleo dificultan que los jóvenes puedan realizar suficientes aportaciones para asegurar una pensión digna en su futuro.

Otro de los grandes desafíos es la brecha de género en las pensiones. Las mujeres, que suelen tener carreras laborales más discontinuas debido a factores como la maternidad, se ven perjudicadas por pensiones más bajas que los hombres. Además, existen disparidades regionales en el acceso a las pensiones, con algunas regiones que enfrentan mayores dificultades debido a la falta de empleo estable.

Propuestas de reforma

Para garantizar la sostenibilidad del sistema de pensiones en el futuro, es necesario un enfoque que aborde tanto las reformas del sistema público como la promoción de sistemas complementarios de

pensiones. El trabajo analiza las reformas recientes, como el alargamiento de la edad de jubilación y las propuestas de modificar el sistema de cálculo de las pensiones. Además, se proponen alternativas como los fondos privados de pensiones, que podrían jugar un papel clave en el futuro, y la renta básica universal, una opción que ha ganado popularidad en los últimos años debido a los cambios en la estructura laboral y la automatización del trabajo.

Una reforma del sistema público de pensiones podría incluir la revisión de las pensiones mínimas, un enfoque más flexible en cuanto a la edad de jubilación, y medidas para incrementar las cotizaciones de los trabajadores autónomos y de los contratos temporales, que son más frecuentes entre los jóvenes. La combinación de estas medidas, junto con un mayor énfasis en los fondos privados, podría contribuir a mejorar la sostenibilidad del sistema.

El futuro de la jubilación en España

A medida que el sistema de pensiones sigue enfrentando dificultades, es esencial considerar las tendencias globales y cómo la tecnología puede impactar en el futuro de la jubilación. La automatización, la inteligencia artificial y el trabajo flexible están redefiniendo las carreras laborales y la manera en que los trabajadores se preparan para la jubilación. El trabajo explora cómo estos cambios tecnológicos pueden afectar la capacidad de los trabajadores para ahorrar para su jubilación, así como las oportunidades que ofrecen para mejorar la calidad de vida de los jubilados.

En cuanto a las políticas europeas, el futuro de la jubilación en España estará influido por las directrices y las políticas económicas de la Unión Europea, que ya están promoviendo la armonización de los sistemas de pensiones a nivel europeo. Esto podría llevar a una mayor cooperación entre los sistemas nacionales de pensiones y la introducción de políticas comunes que favorezcan la sostenibilidad de las pensiones en todos los países de la UE.

Conclusión

Este trabajo concluye que, a pesar de las reformas implementadas, el sistema de pensiones en España sigue siendo insostenible a largo plazo sin una serie de reformas estructurales que incluyan tanto ajustes en el sistema público como la incorporación de modelos complementarios de pensiones. La sostenibilidad del sistema dependerá de una mejor integración de la tecnología en el ámbito laboral, de políticas activas para reducir la desigualdad de género en las pensiones y de una revisión de las políticas demográficas para contrarrestar el envejecimiento de la población. En definitiva, es necesario un enfoque holístico que no solo garantice pensiones adecuadas para los jubilados del futuro, sino que también proteja la estabilidad económica del país.



2. Marco Teórico

2.1. Concepto de Jubilación

La jubilación es un proceso social y económico que marca el final de la vida laboral activa de una persona. En términos legales y de la seguridad social, la jubilación se refiere al derecho que tiene un trabajador a retirarse de su actividad profesional después de haber alcanzado una edad específica o haber cumplido con un número determinado de años de cotización al sistema de pensiones. En muchos países, la jubilación está acompañada de una pensión que sustituye, parcial o totalmente, los ingresos previos de la persona.

La jubilación es un fenómeno que no solo tiene implicaciones económicas, sino también sociales y psicológicas. Desde el punto de vista económico, la jubilación es un mecanismo diseñado para garantizar el bienestar de las personas mayores que ya no pueden o no desean continuar trabajando. Sin embargo, la transición hacia la jubilación puede implicar desafíos relacionados con la adaptación a un nuevo estilo de vida, la gestión de los recursos económicos, y el cambio en el rol social.

En España, la jubilación se asocia principalmente con el sistema público de pensiones, que está basado en la reparto: los trabajadores activos financian las pensiones de los jubilados mediante sus aportaciones al sistema de seguridad social.

2.2. Tipos de Pensiones en España

En España, el sistema de pensiones se divide en varias modalidades que pueden clasificar según su origen, naturaleza y régimen. Estas son las principales categorías:

Pensión de Jubilación: Esta es la más común, y es una prestación económica que recibe el trabajador que se ha jubilado después de haber alcanzado la edad legal para ello y haber cumplido con el periodo mínimo de cotización establecido por la Seguridad Social. Existen diversas modalidades de jubilación:

- **Jubilación ordinaria:** Se produce al llegar a la edad legal de jubilación, que varía en función de los años de cotización.
- **Jubilación anticipada:** Se puede acceder a esta modalidad si se cumplen ciertos requisitos, aunque con una penalización en la cuantía de la pensión.
- **Jubilación demorada:** Los jubilados pueden optar por retrasar su jubilación más allá de la edad legal, lo que conlleva un aumento en el importe de la pensión.

Pensión de Incapacidad Permanente: Esta pensión se otorga a aquellos trabajadores que, por causas de enfermedad o accidente, no pueden continuar con su actividad laboral. Dependiendo de la gravedad de la incapacidad, puede ser total, absoluta o gran invalidez.



Pensión de Viudedad: En caso de fallecimiento de un trabajador, su cónyuge o pareja de hecho puede tener derecho a recibir una pensión de viudedad. Esta pensión tiene como objetivo garantizar el bienestar económico de los beneficiarios tras el fallecimiento de su ser querido.

Pensión de Orfandad: Esta pensión se concede a los hijos menores de edad o mayores con discapacidad de un trabajador fallecido. Su finalidad es cubrir la pérdida del sustento económico tras la muerte de los progenitores.

Pensión de Favor de Familia: Esta modalidad está destinada a los familiares del asegurado que, aunque no sean los beneficiarios directos de una pensión de viudedad u orfandad, tienen derecho a una pensión por estar al cuidado del fallecido.

Pensión no contributiva: Estas pensiones están destinadas a aquellas personas que no han podido cotizar lo suficiente al sistema de Seguridad Social o que no han cotizado en absoluto, pero que se encuentran en situación de necesidad económica y tienen una determinada edad.

2.3. Conceptos Clave: Esperanza de Vida, Índice de Dependencia, Tasa de Reemplazo

Existen varios factores y conceptos que impactan el sistema de pensiones y que son clave para entender la sostenibilidad y adecuación de las pensiones en un país. A continuación, se explican tres de los conceptos más relevantes:

Esperanza de Vida: La esperanza de vida es el promedio de años que se espera que viva una persona, calculado en base a las condiciones de salud, de vida y factores socioeconómicos de un país. Este indicador es crucial para los sistemas de pensiones, ya que está directamente relacionado con el momento en el que las personas se jubilan y la duración de sus pensiones. Si la esperanza de vida aumenta, las personas viven más tiempo después de la jubilación, lo que puede ejercer presión sobre los fondos de pensiones, pues los jubilados reciben sus pensiones durante más años.

En España, como en muchos otros países, la esperanza de vida ha ido aumentando de manera sostenida en las últimas décadas, lo que genera desafíos para el sistema de pensiones, ya que la población envejece y se requieren más recursos para garantizar las pensiones.

Índice de Dependencia: El índice de dependencia mide la proporción de personas dependientes (por edad o discapacidad) respecto a la población en edad activa (generalmente entre 16 y 64 años). En el contexto de las pensiones, un alto índice de dependencia significa que hay más personas jubiladas o con necesidades económicas derivadas de su salud, lo que puede afectar la sostenibilidad del sistema de pensiones. Este índice se ha incrementado en



muchos países, especialmente en España, debido al envejecimiento de la población, lo que genera mayores demandas de servicios sociales y pensiones.

Un índice de dependencia más elevado implica que hay más personas jubiladas que personas en edad laboral, lo que puede poner presión sobre los recursos destinados a las pensiones y otros servicios sociales. Este fenómeno es conocido como el envejecimiento demográfico.

Tasa de Reemplazo: La tasa de reemplazo es un indicador que refleja la proporción de los ingresos que una persona recibe en su pensión en relación con sus ingresos previos al retiro. Por ejemplo, si una persona tenía un salario de 2.000 euros al mes y, al jubilarse, recibe una pensión de 1.400 euros, la tasa de reemplazo sería del 70%. La tasa de reemplazo es fundamental para evaluar el nivel de bienestar económico que un jubilado puede esperar después de su retiro.

En España, la tasa de reemplazo ha experimentado una tendencia a la baja debido a la presión financiera del sistema público de pensiones. La reforma de las pensiones y los cambios en la legislación en las últimas décadas han implicado ajustes en el cálculo de las pensiones, con el objetivo de equilibrar el sistema frente a los desafíos económicos, como el envejecimiento de la población y el aumento de la esperanza de vida.

Este marco teórico proporciona una base sólida para entender los aspectos fundamentales relacionados con la jubilación, los tipos de pensiones y los indicadores clave que influyen en su sostenibilidad y en el bienestar de los jubilados



3. Evolución de la Jubilación en España

3.1. Historia de la Seguridad Social en España

La Seguridad Social en España fue creada en 1963, Instituto Nacional de Previsión (INP), inicialmente para proporcionar asistencia a los trabajadores en caso de enfermedad, accidente y jubilación. Con el tiempo, se ha ido ampliando para cubrir a toda la población, incluyendo a los autónomos y otros grupos. Durante el franquismo, el sistema era muy restrictivo, pero tras la transición a la democracia, se empezó a abrir a más sectores de la sociedad.

3.2. Principales reformas en el sistema de pensiones

- 1978: Se promulga la Constitución Española, que establece el derecho a una pensión pública.
- 1985: Reforma de las pensiones, creando el régimen general para todos los trabajadores.
- 1997: Se introduce la Ley General de la Seguridad Social, que unifica varios regímenes y establece las bases para las pensiones contributivas.
- 2011: Reforma en la que se elevó la edad de jubilación de los 65 a los 67 años.
- 2020: Reforma parcial que introduce la "modulación de los años cotizados" para acceder a pensiones completas.

3.3. El modelo español de jubilación frente a otros modelos europeos.

En comparación con otros países europeos, el modelo español se basa en un sistema público de pensiones basado en las cotizaciones de los trabajadores activos. Otros países, como los Países Bajos o Dinamarca, tienen sistemas mixtos que combinan pensiones públicas con pensiones privadas y fondos de ahorro obligatorios. Esto les da una mayor estabilidad financiera.



4. El Sistema de Pensiones en la Actualidad

El sistema de pensiones en España se basa principalmente en un modelo público, el cual es de carácter contributivo y se sustenta por las cotizaciones de los trabajadores activos para financiar las pensiones de los jubilados. A pesar de ser uno de los pilares fundamentales del Estado de bienestar español, el sistema de pensiones enfrenta retos importantes que están relacionados con factores demográficos, sociales y económicos. A continuación, se desarrollan los puntos clave que describen la estructura del sistema actual y sus condiciones de acceso, así como los desafíos de sostenibilidad.

4.1. Estructura del sistema público de pensiones en España

El sistema de pensiones en España está organizado en torno al Sistema de Seguridad Social, que se financia principalmente a través de un sistema de reparto. Esto significa que las cotizaciones de los trabajadores activos se utilizan para pagar las pensiones de los jubilados actuales. La estructura del sistema se compone de diferentes elementos clave:

Sistema público de pensiones:

Este es el modelo principal del sistema de pensiones en España. Se basa en la solidaridad intergeneracional, es decir, los trabajadores en activo financian las pensiones de los jubilados a través de sus cotizaciones. El sistema es gestionado por el Instituto Nacional de la Seguridad Social (INSS), que se encarga de la administración y distribución de las pensiones. Las pensiones contributivas se dividen en varios tipos:

- Pensión de jubilación: La más conocida, destinada a los trabajadores que llegan a la edad de jubilación tras haber cotizado un número mínimo de años.
- Pensión de incapacidad permanente: Para aquellos que, debido a una enfermedad o accidente, no pueden seguir trabajando.
- Pensión de viudedad: Para los cónyuges o parejas de hecho de trabajadores fallecidos.
- Pensión de orfandad: Para los hijos de trabajadores fallecidos.

Sistema de reparto:

En este modelo, los ingresos generados por las cotizaciones de los trabajadores activos son utilizados para pagar las pensiones de los actuales jubilados. Es un sistema que depende de la demanda de pensiones y la proporción de cotizantes en relación con el número de jubilados. Aunque ha funcionado históricamente, el envejecimiento de la población y la baja tasa de natalidad ha puesto en peligro la sostenibilidad de este modelo.



Fondo de Reserva:

En tiempos de superávit, el sistema de pensiones ha acumulado un Fondo de Reserva, que es una especie de “colchón financiero” que permite cubrir el déficit del sistema en años de menor recaudación. Sin embargo, en los últimos años este fondo ha sido progresivamente reducido y ya no es suficiente para cubrir el déficit anual del sistema.

Pensión no contributiva:

Aparte del sistema contributivo, existen las pensiones no contributivas. Estas pensiones se destinan a aquellas personas que no han cotizado lo suficiente al sistema público (por no haber trabajado o por haber cotizado muy poco) y que, además, cumplen con ciertos requisitos económicos y de residencia. Este tipo de pensión busca garantizar un mínimo vital a aquellos en situación de vulnerabilidad.

Pensión mínima:

Existe también una pensión mínima garantizada que asegura a aquellos que tienen derecho a pensión, pero sus cotizaciones no alcanzan para una pensión suficiente, recibir una cantidad mínima para su sustento.

4.2. Condiciones para acceder a la jubilación en España

El acceso a la jubilación en España depende de varios factores, especialmente del número de años cotizados y de la edad del solicitante. Las condiciones varían según el tipo de pensión y la situación personal del trabajador, pero existen algunos requisitos comunes:

Edad de jubilación:

- **Edad legal de jubilación:** La edad ordinaria de jubilación en España es de 67 años para aquellos que hayan cotizado 37 años y 3 meses o más. Si se ha cotizado menos tiempo, la edad mínima para acceder a la jubilación es de 65 años.
- **Jubilación anticipada:** Existen casos en los que una persona puede acceder a la jubilación de forma anticipada. Sin embargo, esta jubilación anticipada implica una penalización en la cuantía de la pensión. Para ello, el trabajador debe haber cotizado al menos 35 años, y su jubilación no puede ser más de dos años antes de la edad ordinaria.
- **Jubilación parcial:** También se permite la jubilación parcial, en la cual el trabajador reduce su jornada laboral y empieza a cobrar parte de su pensión mientras sigue trabajando a tiempo parcial. Esta opción está pensada para facilitar la transición a la jubilación.



Número de años cotizados:

Para acceder a una pensión completa, es necesario haber cotizado al menos 15 años. Además, para poder recibir una pensión máxima, el trabajador debe haber cotizado durante toda su vida laboral, alcanzando el número de años estipulados por la legislación (actualmente 37 años y 3 meses). Aquellos que no hayan alcanzado los 15 años de cotización pueden recibir una pensión proporcional según el tiempo que hayan cotizado.

Cálculo de la pensión:

El monto de la pensión se calcula teniendo en cuenta las bases de cotización de los últimos años trabajados (el periodo de cómputo varía dependiendo del año de jubilación, y en los últimos años ha sido de los 25 años anteriores). En general, cuanto mayor sea el salario y los años cotizados, mayor será la pensión de jubilación.

Datos consultados en:

Ministerio de Inclusión, Seguridad Social y Migraciones. (2023). *Informe económico-financiero a los presupuestos de la Seguridad Social*. Gobierno de España. <https://www.seg-social.es>

4.3. Impacto de la demografía en el sistema de pensiones

La demografía tiene un impacto crucial en el sistema de pensiones, ya que la relación entre los trabajadores activos y los jubilados determina la sostenibilidad del sistema. En España, este impacto es cada vez más negativo debido a varios factores:

Envejecimiento de la población:

España tiene una población que está envejeciendo rápidamente. Según el Instituto Nacional de Estadística (INE), la edad media de la población española es de más de 44 años y se espera que continúe aumentando en los próximos años. Este envejecimiento implica que habrá más personas recibiendo pensiones y menos personas activas cotizando para financiar esas pensiones.

Reducción de la tasa de natalidad:

La tasa de natalidad en España ha disminuido considerablemente, con una media de menos de 1,3 hijos por mujer, lo que hace que el número de nuevos trabajadores sea cada vez menor. Esto significa que, en las próximas décadas, habrá menos personas jóvenes en edad laboral que puedan contribuir al sistema de pensiones, lo que acentuará la presión sobre las arcas del sistema.

Índice de dependencia:

El índice de dependencia mide la relación entre las personas mayores de 65 años y la población en edad laboral. Este índice está aumentando en España, lo que significa que cada



vez habrá más personas dependientes que recibirán pensiones y menos trabajadores que contribuyan a ellas. Esto pone en riesgo la viabilidad del sistema, ya que la proporción de cotizantes por cada jubilado se está reduciendo.

Aumento de la esperanza de vida:

La esperanza de vida en España también ha aumentado, lo que implica que las personas disfrutan de más años de jubilación. Aunque esto es un logro social, plantea una presión adicional sobre el sistema de pensiones, que debe cubrir pensiones más largas. Esto incrementa el gasto público en pensiones, a la vez que disminuye la cantidad de años que los trabajadores activos cotizan.

4.4. Análisis de la sostenibilidad financiera del sistema público

La sostenibilidad financiera del sistema público de pensiones es uno de los principales desafíos del modelo actual en España. El sistema de pensiones español se enfrenta a un déficit estructural que podría agravarse en el futuro debido a varios factores, entre ellos el envejecimiento de la población, la baja tasa de natalidad y la precarización del empleo. Los elementos clave para comprender la sostenibilidad financiera son los siguientes:

Déficit del sistema:

Desde hace años, el sistema de pensiones ha experimentado un déficit significativo, ya que los ingresos procedentes de las cotizaciones no cubren los gastos del sistema. En 2020, el gasto en pensiones representó más del 10% del PIB de España, y este porcentaje sigue aumentando año tras año. Sin embargo, los ingresos no aumentan al mismo ritmo debido a la reducción de cotizantes y la escasa revalorización de las cotizaciones.

Fondo de Reserva y su agotamiento:

El Fondo de Reserva de la Seguridad Social, que se creó para cubrir los déficits en tiempos de crisis, ha sido agotado en gran parte en los últimos años. En lugar de servir como un colchón financiero, el fondo ha sido utilizado para tapar agujeros fiscales, lo que significa que el sistema depende cada vez más del presupuesto general del Estado. Este agotamiento deja al sistema aún más vulnerable a futuras crisis económicas o cambios en el mercado laboral.

Proyecciones a futuro:

Según el Informe Anual sobre las Pensiones del Gobierno de España, se espera que en las próximas décadas el número de jubilados se incremente significativamente, mientras que la proporción de trabajadores activos disminuirá. Este desajuste entre cotizantes y pensionistas incrementará el déficit estructural del sistema. Algunos estudios estiman que el sistema



UNIVERSITAT POLITÈCNICA DE CATALUNYA
BARCELONATECH

Escola Superior d'Enginyeries Industrial,
Aeroespacial i Audiovisual de Terrassa



DIPLOMA
SÈNIOR
TERRASSA

podría necesitar hasta 25.000 millones de euros adicionales al año para ser sostenible a largo plazo.

Medidas de reforma necesarias:

Las reformas recientes, como el aumento de la edad de jubilación, la vinculación de las pensiones al IPC o el alargamiento del periodo de cómputo de cotización, han intentado paliar estos déficits. Sin embargo, es posible que se necesiten reformas adicionales, como el aumento de las cotizaciones sociales, la diversificación de las fuentes de financiación (por ejemplo, a través de fondos privados) o la introducción de un sistema mixto público-privado para garantizar la viabilidad a largo plazo.

Este análisis sobre el sistema de pensiones en la actualidad proporciona un panorama completo sobre su estructura, las condiciones de acceso, el impacto de la demografía y los retos financieros. La sostenibilidad del sistema depende de una serie de reformas que aseguren un equilibrio entre los ingresos y los gastos, a la vez que se adaptan a los cambios en la sociedad y en el mercado labora



5. Retos del Sistema de Pensiones en España

El sistema de pensiones en España, uno de los pilares fundamentales del Estado de Bienestar, enfrenta múltiples retos que amenazan su sostenibilidad a largo plazo. Estos retos no solo están relacionados con la economía y el mercado de trabajo, sino también con la estructura demográfica y las desigualdades sociales existentes. A continuación, se exploran de manera detallada los principales desafíos que enfrenta este sistema.

5.1. Envejecimiento de la población

El envejecimiento de la población es uno de los desafíos más significativos para el sistema de pensiones en España. Este fenómeno tiene implicaciones profundas en la sostenibilidad financiera del sistema y en la equidad entre las generaciones.

Proporción creciente de jubilados:

España se encuentra entre los países con mayor esperanza de vida, y esto ha llevado a un crecimiento significativo del número de personas mayores de 65 años. Según las proyecciones del Instituto Nacional de Estadística (INE), se estima que en 2050 más del 30% de la población tendrá más de 65 años, lo que representa un aumento considerable en comparación con el 19% actual. Esto genera una presión sobre las pensiones, ya que el número de personas que depende del sistema es mucho mayor que el de los trabajadores activos.

Prolongación de la vida laboral:

La esperanza de vida también implica que las personas viven más años después de su jubilación. Aunque esto es positivo desde una perspectiva de bienestar social, el impacto es negativo para el sistema de pensiones, ya que el periodo durante el cual los jubilados reciben pensiones es más largo. Esto aumenta significativamente el gasto en pensiones sin un aumento proporcional de los cotizantes.

Desajuste entre cotizantes y pensionistas:

La ratio de dependencia, que mide la relación entre el número de personas jubiladas y el número de trabajadores activos, está en constante aumento. En 2020, la población activa en España era de aproximadamente 19 millones de personas, mientras que había más de 9 millones de jubilados. Este desajuste de proporciones continuará siendo un desafío creciente. Con menos cotizantes y más jubilados, la presión sobre el sistema se incrementa, lo que plantea la necesidad urgente de reformar el sistema para garantizar su sostenibilidad.



5.2. Baja tasa de natalidad y sus efectos

La baja tasa de natalidad es otro de los factores clave que contribuye al problema del envejecimiento poblacional y agrava la presión sobre el sistema de pensiones en España. La tasa de natalidad ha caído considerablemente en las últimas décadas, y actualmente se encuentra en 1,3 hijos por mujer, por debajo del umbral necesario para asegurar el reemplazo generacional (2,1 hijos por mujer).

Menos trabajadores para financiar las pensiones:

La baja natalidad significa que la población en edad de trabajar será más pequeña en el futuro. En términos de sostenibilidad de las pensiones, esto implica que habrá menos cotizantes que puedan financiar las pensiones de los jubilados. El descenso de la población joven crea un desajuste entre el número de trabajadores activos y el número de pensionistas, lo que incrementa la carga fiscal sobre los jóvenes que ingresan al mercado laboral.

Fuga de cerebros y emigración:

Además de la baja natalidad, España ha experimentado en los últimos años una fuga de cerebros, ya que muchos jóvenes cualificados emigran en busca de mejores oportunidades laborales en otros países. Esto disminuye aún más el número de trabajadores que podrían contribuir al sistema de pensiones. Este fenómeno afecta principalmente a las generaciones más jóvenes, reduciendo aún más la base contributiva del sistema.

Desajuste generacional:

Con una baja tasa de natalidad, el número de jóvenes en el mercado laboral disminuirá con el tiempo, lo que provoca un desajuste entre generaciones. Esto puede dar lugar a tensiones entre las generaciones más jóvenes, que se ven sobrecargadas con el coste de las pensiones de los mayores, y las generaciones mayores, que reciben pensiones financiadas por un número cada vez menor de trabajadores activos.

5.3. Desempleo juvenil y su impacto en las cotizaciones

El desempleo juvenil es otro factor que afecta negativamente al sistema de pensiones. España ha enfrentado históricamente una alta tasa de desempleo juvenil, que ha sido una de las más elevadas de Europa, especialmente después de la crisis económica de 2008. Aunque ha habido algunas mejoras en la tasa de empleo juvenil, sigue siendo un desafío persistente.

Cotizaciones insuficientes:

El elevado desempleo juvenil significa que una gran parte de los jóvenes no puede contribuir al sistema de pensiones a través de sus cotizaciones. Muchos de estos jóvenes se ven obligados a trabajar en empleos temporales, a tiempo parcial o en condiciones precarias, lo



que reduce la cantidad de cotizaciones que pueden realizar y, en consecuencia, la capacidad del sistema para financiar pensiones a largo plazo.

Precariedad laboral y pensiones bajas:

Además del desempleo, la precariedad laboral (contratos temporales, sueldos bajos, inestabilidad) también afecta a los jóvenes. Aquellos que logran encontrar trabajo suelen estar en sectores de baja remuneración o en empleos temporales que no les permiten cotizar lo suficiente para obtener una pensión digna en el futuro. Esto crea un círculo vicioso, donde los trabajadores jóvenes tienen menos capacidad de generar fondos para el sistema, lo que afecta negativamente al financiamiento del sistema de pensiones.

Falta de cultura de ahorro para la jubilación:

Muchos jóvenes no tienen la capacidad económica para ahorrar para su jubilación, lo que significa que dependen completamente del sistema público para su pensión. Esta falta de previsión personal contribuye a la presión sobre el sistema público de pensiones, que tendrá que cubrir una parte importante de sus necesidades económicas en la jubilación.

5.4. El déficit del sistema y la sostenibilidad a largo plazo

El déficit del sistema de pensiones es uno de los problemas más graves a los que se enfrenta el sistema público en España. Desde hace años, los ingresos procedentes de las cotizaciones no son suficientes para cubrir el gasto en pensiones. Esta situación se ha agravado con la crisis económica de 2008 y la actual situación de incertidumbre económica.

Desajuste entre ingresos y gastos:

El sistema de pensiones en España, al basarse en el modelo de reparto, depende de las cotizaciones actuales de los trabajadores para financiar las pensiones de los jubilados. Sin embargo, el gasto en pensiones sigue aumentando debido al envejecimiento de la población, mientras que los ingresos por cotizaciones no crecen al mismo ritmo. Este desajuste crea un déficit estructural que debe ser cubierto con fondos públicos, aumentando la presión sobre el presupuesto del Estado.

Fondo de reserva agotado:

En los últimos años, el Fondo de Reserva de la Seguridad Social ha sido utilizado para cubrir el déficit del sistema. Sin embargo, este fondo ha sido reducido drásticamente, y en la actualidad no es suficiente para cubrir el déficit anual. Esto significa que el sistema está cada vez más dependiente de los recursos del Estado, lo que incrementa la deuda pública.



Proyecciones a largo plazo:

Las proyecciones a largo plazo apuntan a que el sistema continuará siendo deficitario debido al envejecimiento de la población y la reducción de los cotizantes. Según la Autoridad Independiente de Responsabilidad Fiscal (AIReF), en las próximas décadas el déficit podría aumentar significativamente, lo que requerirá reformas estructurales importantes para garantizar la viabilidad del sistema.

Necesidades de reforma:

La sostenibilidad a largo plazo del sistema de pensiones depende de reformas que aseguren un equilibrio entre los ingresos y los gastos. Algunas de las posibles reformas incluyen el aumento de las cotizaciones, la modificación del sistema de cómputo de las pensiones, o incluso la creación de sistemas complementarios privados de pensiones para aliviar la carga sobre el sistema público.

5.5. La brecha de género en las pensiones

La brecha de género en las pensiones es una de las desigualdades sociales más persistentes en España. Las mujeres, en promedio, reciben pensiones significativamente más bajas que los hombres. Esta disparidad tiene múltiples causas y consecuencias.

Brecha salarial y cotizaciones:

Las mujeres ganan, de media, menos que los hombres, lo que se refleja en las cotizaciones que realizan al sistema de pensiones. La brecha salarial entre hombres y mujeres sigue siendo una realidad en España, y esto afecta directamente a las pensiones. Al ganar menos, las mujeres cotizan menos, lo que reduce la pensión que recibirán en su jubilación.

Interrupciones en la carrera laboral:

Las mujeres tienen más probabilidades que los hombres de interrumpir su carrera laboral debido a la maternidad, el cuidado de familiares o la adopción de trabajos a tiempo parcial. Estas interrupciones laborales afectan negativamente a sus cotizaciones y, por tanto, a la cuantía de sus pensiones. Además, las mujeres suelen tener carreras más discontinuas, lo que disminuye sus ingresos a lo largo de su vida.

Mayor esperanza de vida:

Las mujeres, en promedio, viven más tiempo que los hombres, lo que significa que sus pensiones deben cubrir más años de vida. Esta diferencia en la esperanza de vida, combinada con las pensiones más bajas, coloca a las mujeres en una situación de mayor vulnerabilidad económica en la jubilación.



Reformas necesarias:

La brecha de género en las pensiones requiere reformas estructurales que aborden tanto la desigualdad salarial como la organización del trabajo. Además, políticas de conciliación laboral y familiar y igualdad de oportunidades en el empleo son cruciales para reducir esta brecha.

5.6. Desigualdades regionales en el acceso a la jubilación

En España, existen importantes desigualdades regionales en el acceso a la jubilación y en las pensiones que reciben los jubilados. Estas desigualdades están relacionadas con factores como el empleo, los salarios y la renta en diferentes regiones del país.

Desempleo y precariedad laboral regional:

Las regiones con mayores tasas de desempleo, como algunas zonas rurales y el sur de España, tienen una mayor proporción de trabajadores en empleos precarios o sin cotizar lo suficiente al sistema. Esto genera una desigualdad en el acceso a pensiones adecuadas, ya que las regiones más afectadas por el desempleo tienden a tener pensiones más bajas.

Desigualdad en salarios y cotizaciones:

Las disparidades salariales entre las regiones también contribuyen a las desigualdades en las pensiones. Las regiones con salarios más bajos tienen pensiones más bajas, lo que aumenta la brecha entre las regiones más prósperas y las más desfavorecidas. Esto también afecta a la calidad de vida de los jubilados en regiones más pobres, que dependen en mayor medida del sistema público.

Acceso desigual a servicios:

Las regiones con menos recursos tienen menos acceso a servicios públicos y sociales que podrían mejorar la calidad de vida de los jubilados. Esto afecta a la capacidad de las personas mayores de recibir atención social y sanitaria adecuada, lo que agrava las desigualdades en la jubilación.

Conclusión

Los retos del sistema de pensiones en España son complejos y multifacéticos. El envejecimiento de la población, la baja natalidad, el desempleo juvenil, el déficit del sistema, la brecha de género y las desigualdades regionales son solo algunos de los problemas que afectan a la sostenibilidad del sistema. En los próximos años, será fundamental implementar reformas estructurales que garanticen la viabilidad del sistema y que aborden las desigualdades sociales y económicas que afectan a la jubilación en España.



6. Propuestas de Reforma del Sistema de Pensiones

El sistema de pensiones en España enfrenta desafíos estructurales que requieren reformas profundas y un enfoque integral para garantizar su sostenibilidad en el futuro. A lo largo de los últimos años, se han implementado varias reformas, pero la evolución del contexto económico, demográfico y laboral exige nuevas propuestas de reforma que puedan abordar de manera eficaz los retos actuales y futuros. A continuación, se abordan las principales propuestas de reforma en el sistema de pensiones.

6.1. Reformas recientes en el sistema de pensiones

En las últimas dos décadas, el sistema de pensiones español ha experimentado varias reformas significativas, muchas de las cuales han estado dirigidas a hacer frente al déficit creciente y a la presión derivada del envejecimiento poblacional. A continuación, se describen algunas de las reformas más relevantes:

Reforma de 2011:

En 2011, el gobierno español aprobó una reforma crucial del sistema de pensiones, principalmente con el objetivo de asegurar su viabilidad financiera a largo plazo. Las medidas más destacadas fueron:

- **Aumento de la edad de jubilación:** La reforma estableció un aumento progresivo de la edad de jubilación de los 65 a los 67 años, a partir de 2027.
- **Aumento del periodo de cómputo de las cotizaciones:** La reforma también aumentó el número de años necesarios para calcular la pensión, pasando de 15 a 25 años de cotización. Esta medida buscaba reducir el impacto de las pensiones más generosas de aquellos que cotizan solo unos pocos años.
- **Retraso en la jubilación anticipada:** Se incrementaron las penalizaciones por jubilación anticipada, lo que desincentiva a los trabajadores de abandonar la vida laboral antes de lo estipulado.

Reforma de 2013:

Esta reforma, impulsada por el gobierno de Mariano Rajoy, introdujo cambios adicionales para asegurar la sostenibilidad del sistema:

- **Factor de sostenibilidad:** Esta reforma incorporó un sistema de factor de sostenibilidad que ajusta las pensiones en función de la esperanza de vida. El objetivo era vincular las pensiones futuras a la esperanza de vida, de modo que si la esperanza de vida aumenta, también lo haga el número de años de trabajo necesarios para acceder a una pensión.



- Revalorización de pensiones: En lugar de ajustarse al IPC, las pensiones comenzaron a incrementarse en función de un índice basado en los ingresos del sistema, lo que ha generado controversia debido a que no siempre refleja el coste de vida real.

Reforma de 2021:

La reforma más reciente se aprobó en 2021, en un contexto de alto déficit y presión sobre el sistema. Las principales medidas fueron:

Revalorización de las pensiones: La revalorización de las pensiones se vincula nuevamente al IPC, garantizando que las pensiones aumenten con la inflación, lo que mejora el poder adquisitivo de los jubilados.

- Mejora de las pensiones mínimas: Se aprobó un aumento en las pensiones mínimas, con el fin de reducir la desigualdad entre los pensionistas.
- Refuerzo de la solidaridad en las pensiones: Se aumentaron las cotizaciones para las pensiones de viudedad y orfandad, y se implementaron medidas para mejorar la cobertura de los colectivos más vulnerables.

Si bien estas reformas han tenido un impacto positivo en algunos aspectos, también se enfrentan a críticas debido a los ajustes limitados que no abordan completamente los problemas estructurales del sistema.

6.2. Modelos de pensiones complementarias y su viabilidad en España

Con el sistema público de pensiones enfrentando dificultades de sostenibilidad, se ha discutido la necesidad de desarrollar un sistema de pensiones complementarias que permita aliviar la carga del sistema público y proporcionar ingresos adicionales a los jubilados. Existen varios modelos complementarios que podrían implementarse en España, entre ellos:

Planes de pensiones privados:

Los planes de pensiones privados en España han tenido una acogida limitada debido a la desconfianza en los productos financieros y las bajas rentabilidades. No obstante, estos productos se ofrecen como una alternativa para aquellos que desean asegurar una pensión más alta a través del ahorro personal. La viabilidad de los planes de pensiones privados está vinculada a:

- Incentivos fiscales: Aumentar los incentivos fiscales para fomentar el ahorro en planes de pensiones privados, como deducciones fiscales para las aportaciones.
- Educación financiera: Mejorar la educación financiera de los ciudadanos para fomentar el ahorro a largo plazo.



- Supervisión y regulación: Es importante que los planes de pensiones privados estén sujetos a una regulación más estricta para proteger los ahorros de los individuos y garantizar rentabilidades justas.

Planes de pensiones de empleo:

Estos planes se ofrecen a través de las empresas como una alternativa para complementar las pensiones públicas. A través de la aportación empresarial, los trabajadores pueden aumentar su fondo de pensión. Sin embargo, estos planes también tienen limitaciones, como la baja participación en empresas pequeñas o medianas, y la falta de portabilidad entre diferentes empresas.

Modelos de pensiones mixtos:

Algunos países han adoptado modelos de pensiones mixtos, donde el sistema público se complementa con aportaciones obligatorias a planes privados o fondos gestionados por el estado. Este tipo de sistema ofrece mayor diversificación y reduce la dependencia del sistema público, aunque su implementación en España requeriría una transición gradual.

6.3. Propuestas de reforma política y social para garantizar la sostenibilidad

Además de las reformas técnicas del sistema de pensiones, también es fundamental implementar reformas políticas y sociales que aborden las causas estructurales del déficit y de las desigualdades en el sistema. Algunas de las propuestas más relevantes son:

Reforma del mercado laboral:

La precariedad laboral y el desempleo juvenil son factores que contribuyen al déficit del sistema de pensiones. Reformar el mercado laboral para crear empleos de calidad y estabilidad podría aumentar la base de cotizantes. Algunas medidas incluyen:

Fomentar la contratación indefinida y la reducción de los contratos temporales.

Mejorar las condiciones laborales para aumentar las cotizaciones y reducir el empleo sumergido.

Fomento de la natalidad y políticas de conciliación

:La baja tasa de natalidad es uno de los principales problemas del sistema de pensiones. Implementar políticas de conciliación que permitan a las familias compatibilizar el trabajo y el cuidado de los hijos, así como incentivos fiscales para la natalidad, podría contribuir a incrementar la población activa en el futuro.



Educación y concienciación sobre el ahorro para la jubilación:

Es fundamental que la sociedad española adquiera conciencia sobre la importancia del ahorro a largo plazo para la jubilación. La educación financiera, tanto en la escuela como en la vida laboral, debería ser una prioridad para permitir que los ciudadanos se preparen mejor para su jubilación.

6.4. El papel de los fondos privados de pensiones

Los fondos privados de pensiones juegan un papel cada vez más importante en los sistemas de pensiones de muchos países, y en España, la discusión sobre su expansión está en auge. A continuación, se exponen algunos puntos clave sobre su viabilidad:

Ampliación de la cobertura de los fondos privados:

Aumentar la cobertura de los fondos privados podría aliviar la presión sobre el sistema público. Esto implicaría tanto la promoción de los planes de pensiones privados como el desarrollo de sistemas de ahorro colectivo (fondos de pensiones de empresa, sistemas voluntarios a nivel estatal, etc.). Sin embargo, el desafío radica en garantizar que estos fondos ofrezcan rentabilidades adecuadas y que los ciudadanos tengan confianza en su viabilidad.

Incentivos fiscales y sociales:

El aumento de los incentivos fiscales para los planes privados podría incentivar su contratación. Además, se podrían ofrecer beneficios sociales, como exenciones en impuestos sobre el ahorro para pensiones, y permitir que los trabajadores utilicen una mayor parte de su salario para financiar estos fondos.

Integración de fondos públicos y privados:

Un modelo mixto podría ser la solución a los problemas del sistema, en el que los fondos públicos sigan siendo el pilar central de la jubilación, pero los fondos privados complementen la pensión pública. De esta manera, se aseguraría una mayor estabilidad económica para los jubilados, mientras que el sistema público no se ve sobrecargado.

6.5. Otras alternativas (como la renta básica universal)

Además de las reformas tradicionales, existen alternativas más innovadoras que podrían complementar el sistema de pensiones, como la renta básica universal (RBU). Esta propuesta implica proporcionar a todos los ciudadanos una renta básica garantizada por el Estado, independientemente de su situación laboral o de ingresos. Algunas de las ventajas y desafíos de esta alternativa incluyen:



Reducción de la pobreza y la desigualdad:

La RBU podría reducir significativamente la pobreza entre los jubilados, especialmente aquellos con pensiones bajas o que no han cotizado lo suficiente al sistema público.

Reemplazo parcial de pensiones públicas:

La RBU podría considerarse una alternativa para complementar las pensiones públicas, proporcionando a los jubilados un ingreso mínimo que les permita vivir dignamente, independientemente de las fluctuaciones en el sistema de pensiones.

Costos y viabilidad:

Aunque la RBU tiene un fuerte componente de equidad, su implementación requeriría una importante redistribución de recursos, lo que podría aumentar la carga fiscal y generar tensiones políticas y sociales. Además, su impacto sobre el mercado laboral y las políticas económicas debería ser cuidadosamente evaluado.

Conclusión

Las reformas propuestas para el sistema de pensiones en España deben abordar una variedad de factores, desde la sostenibilidad financiera hasta la mejora de la equidad social. Las reformas recientes han dado algunos pasos importantes, pero los desafíos siguen siendo grandes. El desarrollo de modelos complementarios de pensiones, el fomento de planes privados, la reforma del mercado laboral y la consideración de alternativas como la renta básica universal son elementos que deben ser considerados para garantizar la viabilidad y equidad del sistema de pensiones en el futuro.



7. El Futuro de la Jubilación en España

El futuro de la jubilación en España está marcado por varios factores interrelacionados, tales como el envejecimiento de la población, los cambios en el mercado laboral, los avances tecnológicos y las tendencias globales en los sistemas de pensiones. En este contexto, es esencial analizar cómo estos elementos podrían remodelar la jubilación en las próximas décadas. Las decisiones políticas y económicas que se tomen hoy influirán de manera decisiva en el bienestar de las futuras generaciones de jubilados.

7.1. Tendencias globales en sistemas de pensiones

Los sistemas de pensiones en todo el mundo están experimentando transformaciones debido a la globalización de los mercados laborales, los cambios demográficos y las presiones fiscales. Algunas de las tendencias más relevantes que podrían influir en la jubilación en España son:

Aumento de la edad de jubilación:

A nivel global, muchos países están tomando decisiones similares a las adoptadas en España (por ejemplo, aumentar la edad de jubilación debido al envejecimiento de la población y a la mejora de la esperanza de vida). Se prevé que en las próximas décadas, un número creciente de países adopten reformas en las que se eleve la edad mínima de jubilación y se ajusten las pensiones en función de la esperanza de vida. En Europa, países como Alemania, Francia o el Reino Unido están implementando políticas similares para ajustar sus sistemas de pensiones a los nuevos retos demográficos.

Fomento de las pensiones privadas:

Muchos países están adoptando modelos mixtos en los que el sistema público de pensiones se complementa con pensiones privadas. Esto ha sido especialmente común en economías anglosajonas y países del norte de Europa como los Países Bajos o Suecia, donde el ahorro privado es un componente fundamental del sistema. España podría seguir esta tendencia mediante incentivos fiscales y el fortalecimiento de los fondos privados de pensiones.

Flexibilización de las jubilaciones:

En muchos países, se está promoviendo la flexibilidad en el acceso a la jubilación. Esto implica permitir a los trabajadores decidir cuándo desean jubilarse, de manera que puedan continuar trabajando de forma parcial si lo desean o ajustar su jubilación a sus necesidades económicas y sociales. Este modelo está ganando terreno debido a la creciente capacidad de los individuos para prolongar su vida laboral sin que ello suponga un deterioro de su calidad de vida.



Sistemas intergeneracionales:

En algunos países, se están desarrollando mecanismos que fomentan la solidaridad intergeneracional. Esto se logra mediante programas que permiten a las generaciones más jóvenes contribuir más activamente a la sostenibilidad de los sistemas de pensiones. De hecho, algunos sistemas se están orientando hacia un enfoque más colectivo y de redistribución social, a fin de reducir las desigualdades que existen entre generaciones.

7.2. El impacto de la tecnología en la jubilación (trabajo flexible, inteligencia artificial, etc.)

El avance de la tecnología está cambiando de manera radical la forma en que trabajamos y vivimos. La inteligencia artificial, la automatización y el trabajo flexible están transformando el mercado laboral, lo que tendrá un impacto directo en la jubilación y en la forma en que los ciudadanos se preparan para ella.

Trabajo flexible y teletrabajo:

El trabajo flexible y el teletrabajo se han convertido en una tendencia creciente, especialmente tras la pandemia de COVID-19. Esta modalidad laboral permite a los empleados equilibrar mejor su vida personal y profesional, lo que puede llevar a que algunas personas retrasen su jubilación o decidan continuar trabajando de manera parcial después de la jubilación. De hecho, las tecnologías de comunicación permiten que los jubilados continúen activos profesionalmente, generando ingresos sin abandonar completamente el mercado laboral.

Automatización y sus efectos en el empleo:

La automatización de trabajos repetitivos y el uso de la inteligencia artificial están creando nuevos retos y oportunidades para el mercado laboral. En sectores como la manufactura, la logística o la atención al cliente, muchas ocupaciones están siendo sustituidas por robots o sistemas automatizados. Esto podría generar un desempleo estructural en ciertas industrias, pero también abrir nuevas oportunidades en sectores como la tecnología, la gestión de datos y la inteligencia artificial. Para la jubilación, esto implica que algunas personas podrían necesitar una re-capacitación constante para mantenerse empleables en un mercado laboral

Creación de nuevos empleos y la longevidad activa:

En lugar de la jubilación tradicional, algunos países están promoviendo el concepto de longevidad activa. Esto implica que las personas puedan trabajar durante más años, pero con empleos que se adapten a su edad y capacidades. Esto, combinado con el acceso a la tecnología, podría permitir a los jubilados participar en la economía digital, incluso en



trabajos a tiempo parcial o como consultores, algo que podría ser particularmente relevante para aquellos que deseen aumentar sus ingresos una vez alcanzada la edad de jubilación.

Digitalización del sistema de pensiones:

La implementación de tecnologías como la inteligencia artificial y el blockchain puede hacer que la gestión de las pensiones sea más eficiente. El uso de estas tecnologías puede facilitar la administración de las pensiones, mejorar la transparencia y reducir los costos administrativos. Además, plataformas digitales podrían facilitar a los ciudadanos el acceso a su historial de cotizaciones y planificar mejor su jubilación.

7.3. Posibles cambios en la edad de jubilación

El debate sobre el cambio en la edad de jubilación es crucial para el futuro del sistema de pensiones en España. La edad de jubilación ha aumentado en las últimas reformas, y se espera que continúe ajustándose a la esperanza de vida y a las necesidades del sistema.

Aumento progresivo de la edad de jubilación:

Como se mencionó anteriormente, la esperanza de vida está aumentando, lo que genera la necesidad de modificar la edad de jubilación. Un aumento progresivo de la edad podría ser una de las medidas más utilizadas en el futuro, y es probable que la edad de jubilación en España supere los 67 años, especialmente si las tendencias demográficas siguen evolucionando de la misma forma.

Jubilación flexible:

Algunos expertos sugieren la introducción de un sistema de jubilación flexible, que permita a los trabajadores decidir a qué edad desean jubilarse, siempre y cuando hayan alcanzado un mínimo de años cotizados. Este sistema podría incluir la posibilidad de que los trabajadores reduzcan sus horas o mantengan trabajos a tiempo parcial después de la jubilación.

Jubilación anticipada con penalizaciones:

En algunos países, se han implementado mecanismos que permiten a los ciudadanos jubilarse antes de la edad estándar, pero con penalizaciones en el monto de la pensión. Esto podría ser una opción para aquellos que decidan salir del mercado laboral antes de lo estipulado, pero que deseen seguir recibiendo un ingreso, aunque reducido.

7.4. La jubilación en la sociedad del futuro: hacia un nuevo modelo

La jubilación tradicional está experimentando una transformación, y se está moviendo hacia un modelo mucho más flexible y adaptado a las realidades del siglo XXI. A continuación, se mencionan algunas de las características que podrían definir este nuevo modelo:



Diversificación de fuentes de ingresos:

En el futuro, las personas probablemente no dependerán únicamente de la pensión pública para su jubilación. La diversificación de fuentes de ingresos, mediante ahorros personales, pensiones privadas y otras inversiones, se volverá esencial. Este modelo tiene como objetivo garantizar que los ciudadanos tengan una mayor autonomía financiera cuando lleguen a la jubilación.

Más longevidad activa:

Se espera que las personas trabajen durante más tiempo, pero en empleos adaptados a su edad y capacidad física. El concepto de “longevidad activa” se refiere a la idea de que las personas pueden permanecer activas en el mercado laboral durante más años, sin tener que abandonar completamente la vida laboral. Esto podría incluir empleos más flexibles y menos exigentes físicamente.

Acceso a educación y reciclaje constante:

La educación continua será fundamental para permitir que los trabajadores más mayores sigan siendo competitivos en un mercado laboral cada vez más cambiante. El reciclaje de habilidades será esencial para aquellas personas que, después de alcanzar la edad de jubilación, deseen seguir participando en la economía digital.

7.5. Impacto de las políticas europeas en el futuro de la jubilación en España

El futuro de la jubilación en España no solo está determinado por factores nacionales, sino también por las políticas europeas. La Unión Europea desempeña un papel importante en la definición de los marcos de pensiones y en la creación de un mercado laboral común.

Reformas en el ámbito europeo:

La UE está promoviendo reformas en los sistemas de pensiones de los países miembros, con el objetivo de hacerlos más sostenibles y adaptados a los cambios demográficos. Las políticas europeas podrían influir en la forma en que España adapta su sistema de pensiones, ya sea a través de fondos comunes, reformas regulatorias o incentivos para crear planes de pensiones privados transnacionales.

Incentivos para los fondos privados de pensiones:

A nivel europeo, se están desarrollando estrategias para fomentar la creación de fondos privados de pensiones, como la EIOPA (Autoridad Europea de Seguros y Pensiones de Empresa), que ofrece directrices para mejorar la seguridad y la sostenibilidad de los fondos



de pensiones. Estas políticas podrían influir en España, ayudando a fortalecer los sistemas privados complementarios a la pensión pública.

Políticas de movilidad laboral

La UE también ha promovido la movilidad laboral entre los estados miembros, lo que podría implicar que los trabajadores en España se trasladen más fácilmente a otros países, y viceversa. En este contexto, las pensiones europeas deben estar adaptadas para asegurar que las personas que trabajen en varios países durante su vida laboral puedan recibir una pensión adecuada, independientemente de su país de origen.

Conclusión

El futuro de la jubilación en España está marcado por una serie de desafíos y oportunidades que requerirán reformas en los próximos años. La transformación del mercado laboral, los avances tecnológicos, las políticas europeas y las tendencias globales en los sistemas de pensiones jugarán un papel crucial en la configuración de la jubilación del mañana. Adaptarse a estos cambios será esencial para garantizar que los ciudadanos españoles puedan disfrutar de una jubilación digna y sostenible, y para que el sistema de pensiones público siga siendo viable a largo plazo.

Consultado en:

School of Pensions, *Situación actual y perspectivas de futuro de las pensiones en España*, Mayo 2019, Willis Towers Watson



8. Conclusiones

El análisis detallado del sistema de pensiones en España, sus retos, propuestas de reforma y el impacto de los cambios sociales, demográficos y económicos nos permite reflexionar sobre los aspectos clave que deben ser considerados para asegurar la viabilidad y equidad del sistema en el futuro. A través de este trabajo, se ha podido identificar tanto los puntos fuertes como las debilidades del sistema actual, así como las posibles vías para garantizar una jubilación digna para todos los ciudadanos. A continuación, se presentan las principales conclusiones y reflexiones basadas en el estudio realizado.

8.1. Resumen de los hallazgos principales

El sistema público de pensiones está bajo presión:

El sistema de pensiones español enfrenta una situación crítica debido al envejecimiento de la población, la baja tasa de natalidad, y la desaceleración económica que limita la capacidad del gobierno para financiar las pensiones de los jubilados. La presión sobre el sistema se ve incrementada por un aumento de la esperanza de vida, lo que provoca que la relación entre cotizantes y beneficiarios sea cada vez más desequilibrada. A pesar de los esfuerzos por modernizar el sistema a través de reformas recientes, el déficit sigue siendo una preocupación central.

Los retos demográficos y laborales son claves:

La mayor parte de los retos del sistema de pensiones está vinculada al envejecimiento de la población, lo que implica una menor proporción de trabajadores activos que contribuyen al sistema. Además, el desempleo juvenil y la precariedad laboral limitan las cotizaciones y dificultan la estabilidad del sistema. Por otro lado, las reformas recientes, como el aumento progresivo de la edad de jubilación y la reducción de la generosidad de las pensiones, están tratando de enfrentar estos problemas, pero todavía son insuficientes.

Las pensiones complementarias como solución parcial:

Aunque el sistema público de pensiones sigue siendo la principal fuente de ingresos para los jubilados, las pensiones privadas y los planes de ahorro complementarios están tomando relevancia como alternativas para garantizar una jubilación más holgada. Sin embargo, el sistema de pensiones privadas en España sigue siendo muy limitado, con pocos incentivos para su expansión y con una baja penetración entre la población general.

El impacto de la tecnología en el trabajo y la jubilación:

El avance de la tecnología, la automatización y la digitalización están transformando el mercado laboral, y por tanto, la forma en que los trabajadores se preparan para la jubilación. El trabajo flexible y el teletrabajo, junto con la posibilidad de realizar trabajos a tiempo



parcial después de la jubilación, permitirán que muchos trabajadores continúen activos durante más años, lo que podría mitigar parcialmente la presión sobre el sistema público de pensiones.

Reformas europeas y su influencia en España:

La presión de la Unión Europea para que los países miembros adapten sus sistemas de pensiones a las realidades demográficas y económicas actuales también jugará un papel clave. A través de mecanismos de solidaridad intergeneracional, incentivos fiscales y propuestas para el fortalecimiento de los fondos privados de pensiones, las políticas europeas tienen el potencial de ayudar a España a adaptar su sistema a los nuevos desafíos.

8.2. Reflexiones sobre el futuro del sistema de pensiones en España

El futuro del sistema de pensiones en España es incierto, y dependerá en gran medida de cómo el país decida abordar los desafíos demográficos y económicos que enfrenta. La pensión pública, en su formato actual, no parece ser sostenible a largo plazo sin reformas estructurales adicionales, debido a la falta de recursos para financiar el sistema y la creciente demanda de prestaciones para una población envejecida. Sin embargo, también hay oportunidades para mejorar el sistema y adaptarlo a las realidades del siglo XXI:

Sostenibilidad a largo plazo:

A medida que la población envejece, es fundamental garantizar que el sistema sea sostenible sin comprometer el bienestar de los jubilados. El modelo actual, basado en la solidaridad intergeneracional, podría ser insostenible a medida que la proporción de trabajadores activos disminuye frente a la de jubilados. Las reformas deben ser lo suficientemente flexibles para adaptarse a los cambios demográficos y económicos, pero también justas para garantizar que las pensiones sigan siendo suficientes para cubrir las necesidades básicas de los ciudadanos.

Modelo mixto de pensiones:

Un futuro posible para el sistema de pensiones en España es el desarrollo de un modelo mixto, donde el sistema público de pensiones se complemente con pensiones privadas o sistemas de ahorro colectivo. Este modelo ayudaría a diversificar los riesgos y reducir la dependencia del sistema público, al mismo tiempo que ofrecería mayores opciones de ahorro a los trabajadores para garantizar una pensión más digna. Sin embargo, esto requiere de un marco regulatorio robusto que asegure la transparencia y la rentabilidad de los fondos privados.



La flexibilidad en la jubilación:

El concepto de jubilación está cambiando, y en el futuro podría ser mucho más flexible, permitiendo a los trabajadores decidir cuándo y cómo retirarse. El trabajo a tiempo parcial, la posibilidad de continuar trabajando desde casa o en empleos menos exigentes físicamente, y la opción de combinar la pensión pública con actividades laborales serán fundamentales para las generaciones venideras. A esto se añade la necesidad de fomentar la formación continua, para que los jubilados puedan adaptarse a los cambios en el mercado laboral y a las nuevas tecnologías.

La importancia de la educación financiera:

Para enfrentar los retos de la jubilación, será esencial aumentar la educación financiera en España. Fomentar una cultura de ahorro e inversión, y proporcionar a los ciudadanos herramientas para entender y gestionar sus pensiones complementarias, podría ser una de las claves para asegurar que las futuras generaciones no dependan exclusivamente del sistema público de pensiones.

Impacto de las políticas europeas:

Las políticas de la Unión Europea tendrán un impacto significativo en la evolución del sistema de pensiones en España. Las reformas que promuevan la armonización de los sistemas de pensiones entre los países miembros y el fortalecimiento de los mecanismos de solidaridad intergeneracional podrían ser factores clave para asegurar que el sistema de pensiones español siga siendo viable. Además, las políticas de movilidad laboral en la UE podrían generar nuevos desafíos en cuanto a la portabilidad de las pensiones y los derechos de los trabajadores que cambian de país.

8.3. Recomendaciones para una reforma eficaz y sostenible

A la luz de los hallazgos y reflexiones anteriores, es necesario implementar una serie de reformas estructurales para asegurar la sostenibilidad y eficacia del sistema de pensiones en España. A continuación, se detallan algunas recomendaciones clave para alcanzar un sistema de pensiones más eficiente y justo:

Aumentar la edad de jubilación de manera progresiva y flexible:

Si bien la edad de jubilación ya ha aumentado, es necesario seguir ajustándola de acuerdo con el aumento de la esperanza de vida. Sin embargo, esto debe hacerse de manera gradual y con mecanismos de flexibilidad, permitiendo a los trabajadores elegir cuándo y cómo se retiran, dependiendo de su situación económica y laboral. Además, se podría establecer una pensión más flexible para aquellos que elijan jubilarse parcialmente.



Fortalecer las pensiones privadas y complementarias:

Es fundamental aumentar la penetración de las pensiones privadas y los planes de ahorro complementarios. Para ello, se deben ofrecer incentivos fiscales más atractivos, sobre todo para las clases medias y bajas, para fomentar el ahorro para la jubilación. Los sistemas de pensiones de empleo también deben ser incentivados y promovidos para facilitar la creación de fondos de pensiones colectivos.

Reforzar la educación financiera y la planificación de la jubilación:

Una de las mejores maneras de garantizar que los ciudadanos estén preparados para su jubilación es mejorar la educación financiera. Los programas educativos deben incluir formación sobre cómo planificar el ahorro a largo plazo, cómo acceder a los fondos privados de pensiones, y cómo utilizar los recursos disponibles de manera más eficiente. Esta educación debería comenzar desde una edad temprana, con el fin de cultivar una cultura de ahorro en la sociedad.

Fomentar un mercado laboral más inclusivo y estable:

Para garantizar una mayor equidad en el sistema de pensiones, es crucial que el mercado laboral español sea más inclusivo, estable y bien remunerado. Las políticas laborales deben enfocarse en reducir el desempleo juvenil, mejorar la calidad del empleo y facilitar la contratación indefinida, de modo que los trabajadores puedan cotizar durante más años y con una base de cotización más sólida.

Revisión de las políticas europeas sobre pensiones:

A nivel europeo, España debe colaborar en la creación de políticas más robustas que favorezcan la sostenibilidad del sistema de pensiones, sobre todo mediante la cooperación en la regulación de los fondos privados de pensiones y la creación de mecanismos de solidaridad que puedan contribuir a la estabilidad del sistema a largo plazo.

Conclusión final

El sistema de pensiones en España enfrenta grandes retos debido al envejecimiento poblacional, la escasa natalidad, y un mercado laboral caracterizado por la temporalidad y la precariedad. Para garantizar su sostenibilidad y asegurar una jubilación digna para todos los ciudadanos, será necesario implementar reformas estructurales que incluyan el fortalecimiento de las pensiones privadas, la mejora de la educación financiera, y la creación de un modelo flexible y adaptado a las nuevas realidades tecnológicas y demográficas. Solo a través de una visión integral y de la colaboración entre el gobierno, la sociedad y las instituciones europeas, se podrá garantizar que el sistema de pensiones continúe siendo un pilar fundamental del bienestar en España en las próximas décadas.



UNIVERSITAT POLITÈCNICA DE CATALUNYA
BARCELONATECH

Escola Superior d'Enginyeries Industrial,
Aeroespacial i Audiovisual de Terrassa



DIPLOMA
SÈNIOR
TERRASSA

BIBLIOGRAFIA

Banco de España. (2022). *Boletín económico: El sistema público de pensiones en España*.

<https://www.bde.es>

Devesa-Carpio, J. E., & Vidal-Meliá, C. (2002). *El sistema público de pensiones en España: Situación actual y perspectivas de futuro*. Instituto de Estudios Económicos.

FEDEA. (2023). *Documentos de trabajo sobre pensiones*. Fundación de Estudios de Economía Aplicada. <https://documentos.fedea.net>

INE (Instituto Nacional de Estadística). (2024). *Indicadores demográficos y sociales*.

<https://www.ine.es>

Ministerio de Inclusión, Seguridad Social y Migraciones. (2023). *Informe económico-financiero a los presupuestos de la Seguridad Social*. Gobierno de España. <https://www.seg-social.es>

Observatorio Social de “la Caixa”. (2021). *Envejecimiento y bienestar en España*. Fundación “la Caixa”. <https://observatoriosociallacaixa.org>

School of Pensions, *Situación actual y perspectivas de futuro de las pensiones en España*, Mayo 2019, Willis Towers Watson. <https://www.wtwco.com/es-es>

ANEXO,

Poster presentación TFD