

Emprende tu jubilación

Estudio para pymes y autónomos



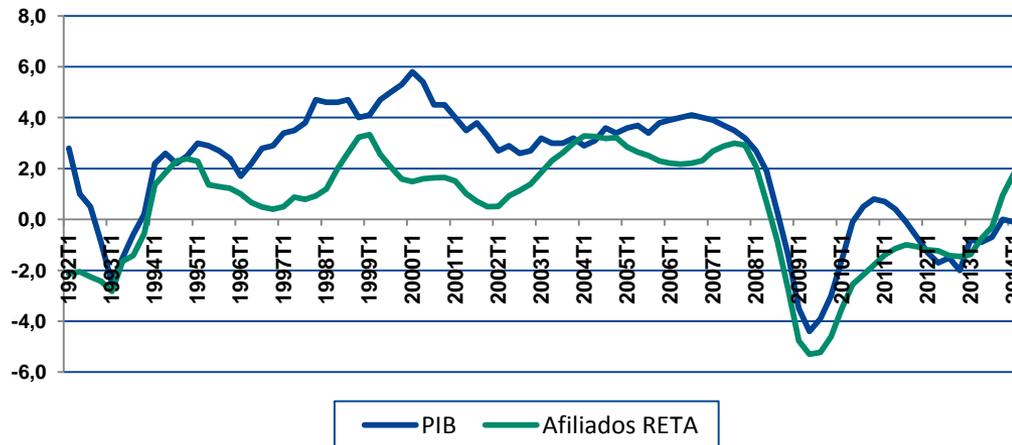
El papel de pymes y autónomos en el mercado laboral

En los últimos años, **la irrupción de nuevos trabajadores por cuenta propia ha generado más de 100.000 nuevos cotizantes y más empleo que ninguna gran empresa por sí sola.**

Actualmente hay en España **más de tres millones** de afiliados a la Seguridad Social en alguno de los regímenes por cuenta propia.

El emprendimiento se aprecia como una buena opción laboral, si bien la necesidad de crear microempresas podría responder a la imposibilidad de conseguir un empleo.

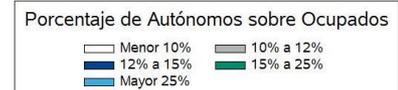
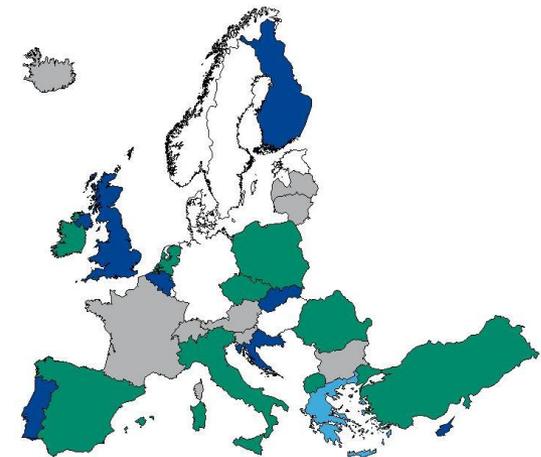
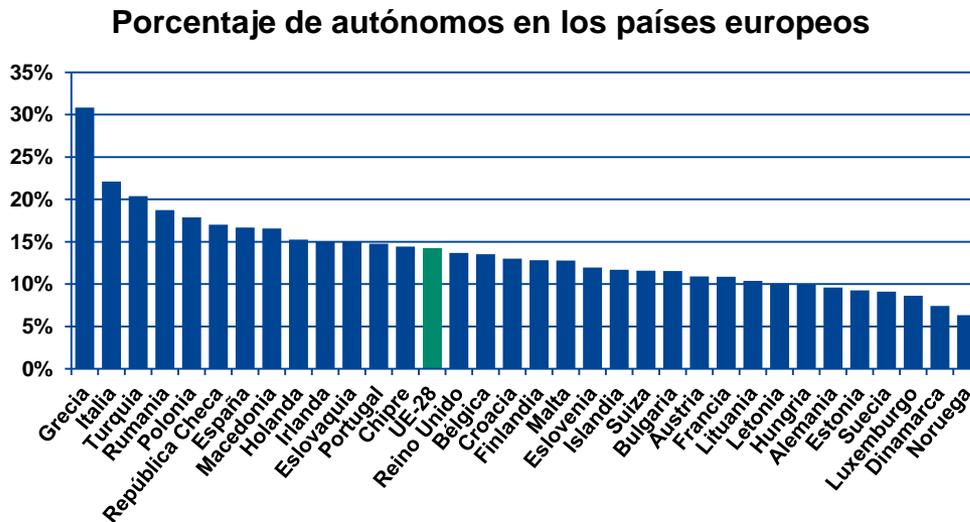
PIB y Afiliados RETA - Tasa variación anual



El papel de pymes y autónomos en el mercado laboral

Dos tercios de los autónomos son hombres, la mitad tienen entre 40 y 54 años, más del 90% son españoles y más de la mitad tienen más de 6 años de experiencia.

En España, el porcentaje de trabajadores por cuenta propia se sitúa en el 16,7% por encima de la media europea que está en el 14,3%.



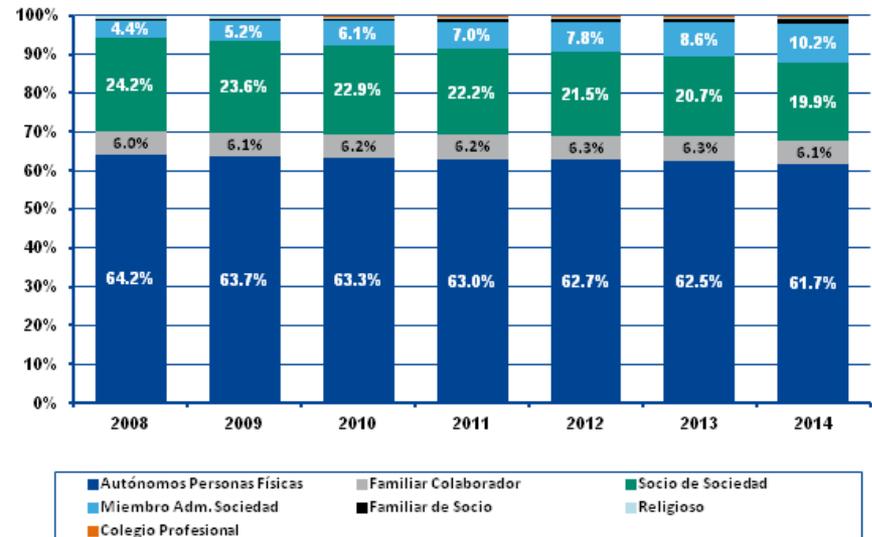
El papel de pymes y autónomos en el mercado laboral

Entre los **trabajadores por cuenta propia** los autónomos personas físicas son el colectivo mayoritario (62%), seguido de los socios de una sociedad (20%), miembros de órganos de administración (10%), familiares colaboradores (6%) y propietarios de sociedad, familiares de socio, religiosos o miembros de un colegio profesional (2%).

La mayoría de los autónomos trabajan en el **sector servicios** (72,8%) y el resto lo hacen en agricultura (12,2%), construcción (10,4%) e industria (4,2%).

En **más del 10% de los hogares españoles** el cabeza de familia es un trabajador por cuenta propia.

El **15,1% de los hogares españoles con algún asalariado** tienen al menos un miembro trabajador por cuenta propia.



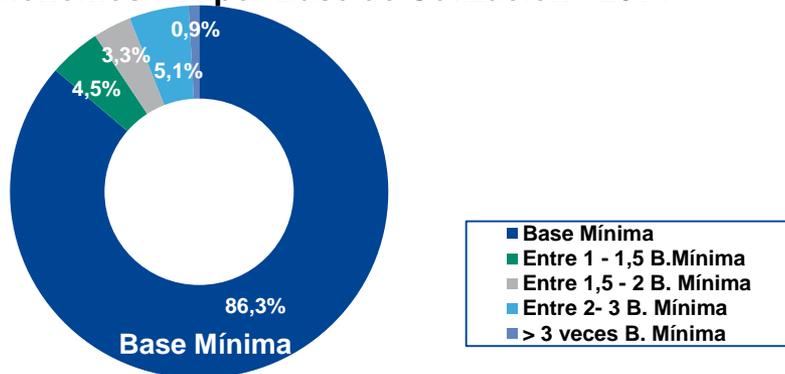
La importancia de la base de cotización para una jubilación adecuada

Cotizar por la base mínima conlleva una pensión pública más reducida.

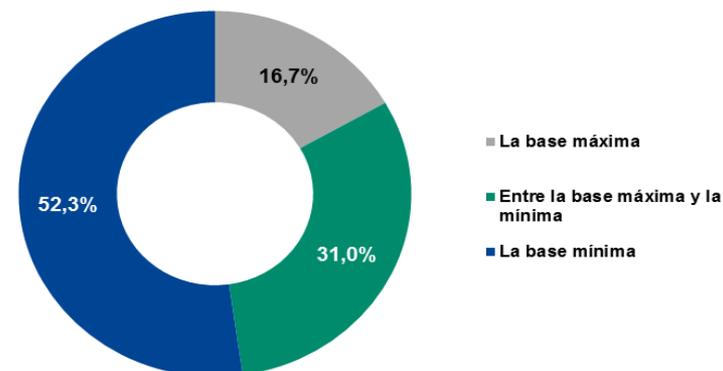
Los trabajadores del régimen general lo hacen en función de su retribución, un aspecto que se contrapone con el de los autónomos, en el que más del 85% cotizan por la base mínima.

Este dato implicaría que su pensión no superaría los 635 euros al mes, casi la mitad de la pensión media de un trabajador por cuenta ajena que se sitúa en los 1.155 euros.

Autónomos P.F. por Base de Cotización - 2014



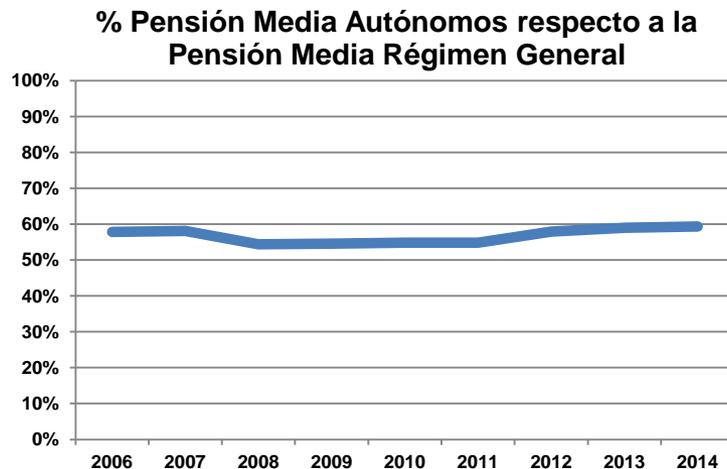
Base de cotización



La importancia de la base de cotización para una jubilación adecuada

La pensión de jubilación media de un autónomo representa casi un 60% de la pensión media de un trabajador del régimen general, o lo que es lo mismo, **es un 40% inferior**.

Ello es debido a que el colectivo de autónomos cotiza durante su vida laboral por un nivel bajo de base reguladora.



Número de pensiones de jubilación y pensión media				
	Régimen general		Autónomos	
	Número pensiones	Pensión media	Número pensiones	Pensión media
2006	2630684	909,23	600828	526,10
2007	2686479	953,58	616256	554,05
2008	2755683	1020,59	1142462	555,55
2009	2844327	1066,90	1155016	582,65
2010	2933988	1100,53	1168559	603,23
2011	3028236	1136,03	1183470	623,34
2012	3458051	1112,17	1194136	644,59
2013	3656674	1132,04	1215572	667,67
2014	3814657	1143,19	1238882	678,61

Motivos de la cotización por la base mínima

Uno de los principales motivos para optar por la base mínima es que **el 65% de los trabajadores no pueden permitirse aumentar su cotización**. De hecho, solo cotizan la base máxima el 16,7% mientras que más de la mitad lo hacen por la base mínima.

Además, **un 25% de los que cotizan por la base mínima lo justifican porque no confían en el sistema público de pensiones**. Esta desconfianza se une a la inquietud de que las pensiones públicas no estén garantizadas cuando se jubilen, al temor de que sean muy bajas, y a que los posibles cambios legislativos reduzcan el importe de las mismas.

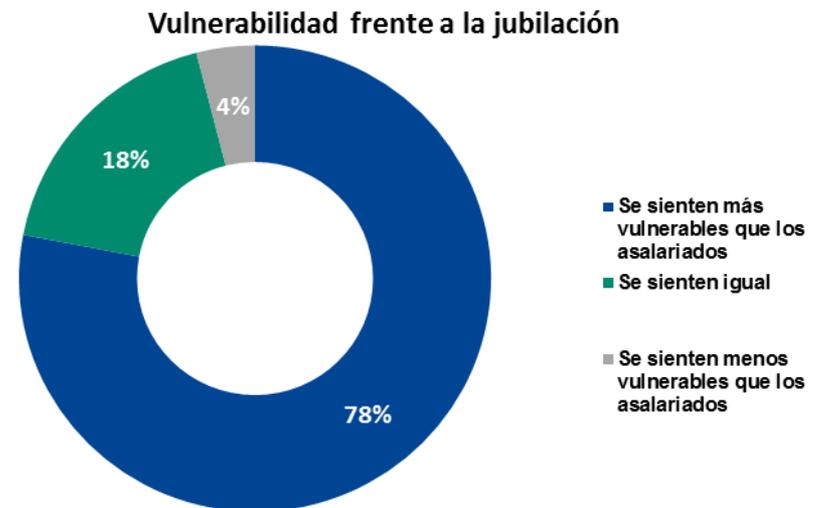
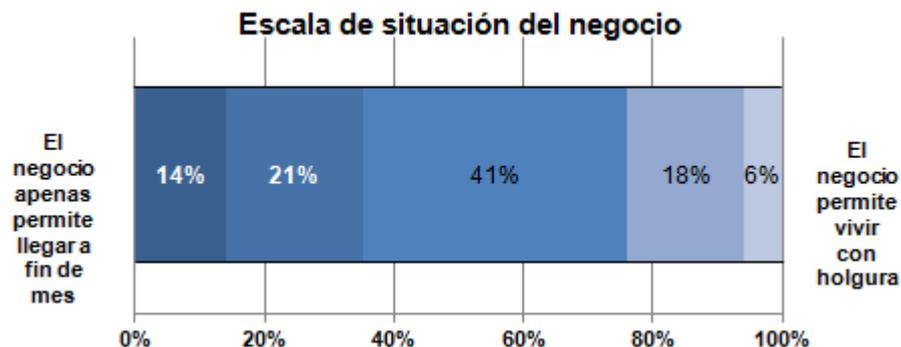
Ficha técnica de la encuesta

- **Ámbito y Universo:** Trabajadores afiliados al régimen general de trabajadores autónomos usuarios de internet residentes en el territorio español. **Tamaño de la muestra:** 1017 respuestas. **Método de muestreo:** Muestreo aleatorio estratificado ponderado
- **Recogida de información:** Los encuestados cumplieron un cuestionario a través de la Red y se controló que el número de respuestas se ajustara a las cuotas fijadas por sexo, grupos de edad (tres grupos: 15-39; 40-54 y 55 o más), sector de actividad y comunidad autónoma de residencia. **Fechas de realización:** Del 2 de Febrero al 12 de Febrero de 2015. **Organización responsable del trabajo de campo:** TNS Global. **Margen de error inferior a $\pm 3,07\%$ con una confianza del 95% y suponiendo $p=q=50\%$.**

Un colectivo vulnerable frente a la jubilación

Los emprendedores, además de ser conscientes de todos los riesgos que rodean a su actividad empresarial y de los posibles efectos sobre el bienestar de sus familias, en **un 78% se sienten más vulnerables frente a la jubilación que los trabajadores por cuenta ajena.**

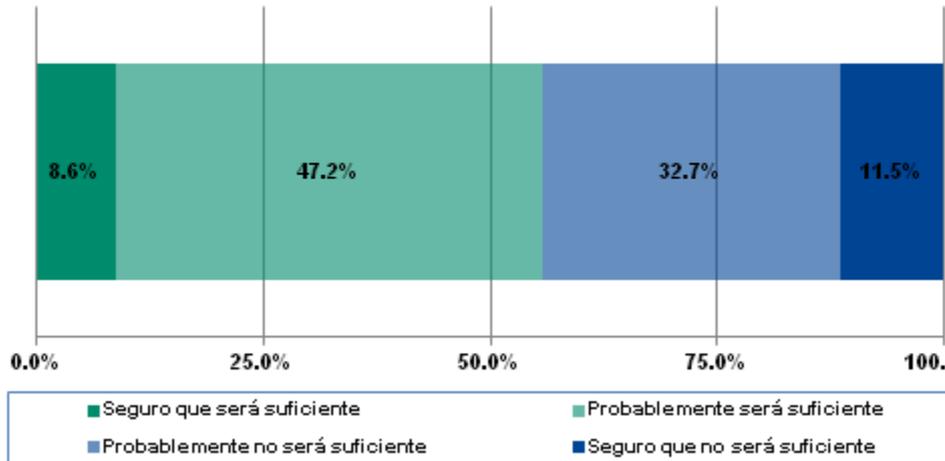
El 35% de los autónomos afirman que su negocio apenas les permite llegar a fin de mes y el 61,9% defienden que para cotizar la base máxima es necesario tener una buena facturación.



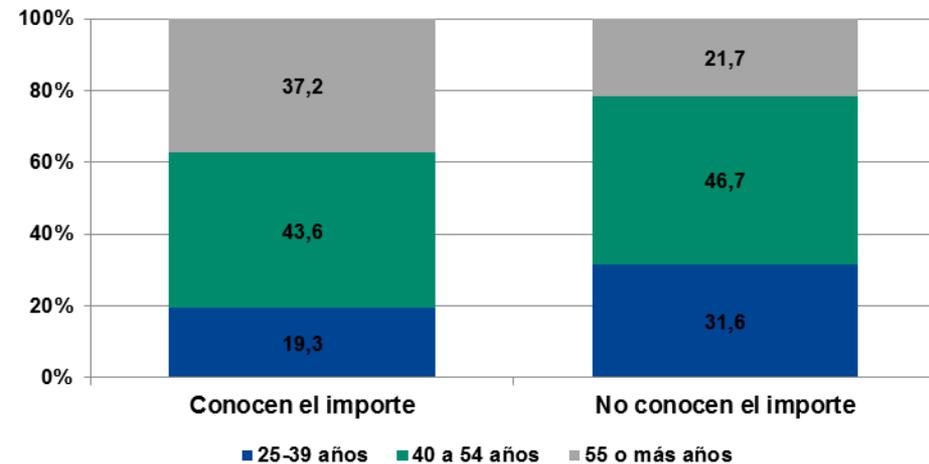
Conocimiento de la pensión pública

Cuatro de cada cinco trabajadores por cuenta propia desconocen el importe aproximado que cobrarán cuando se jubilen

Suficiencia del complemento a la pensión pública

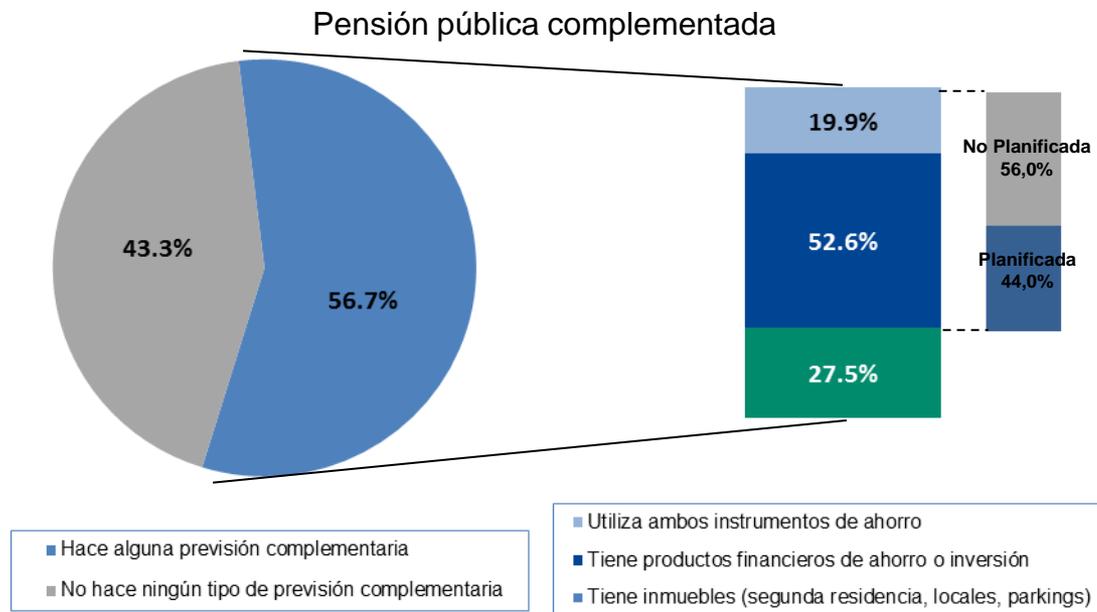


Conocimiento del importe de la pensión pública



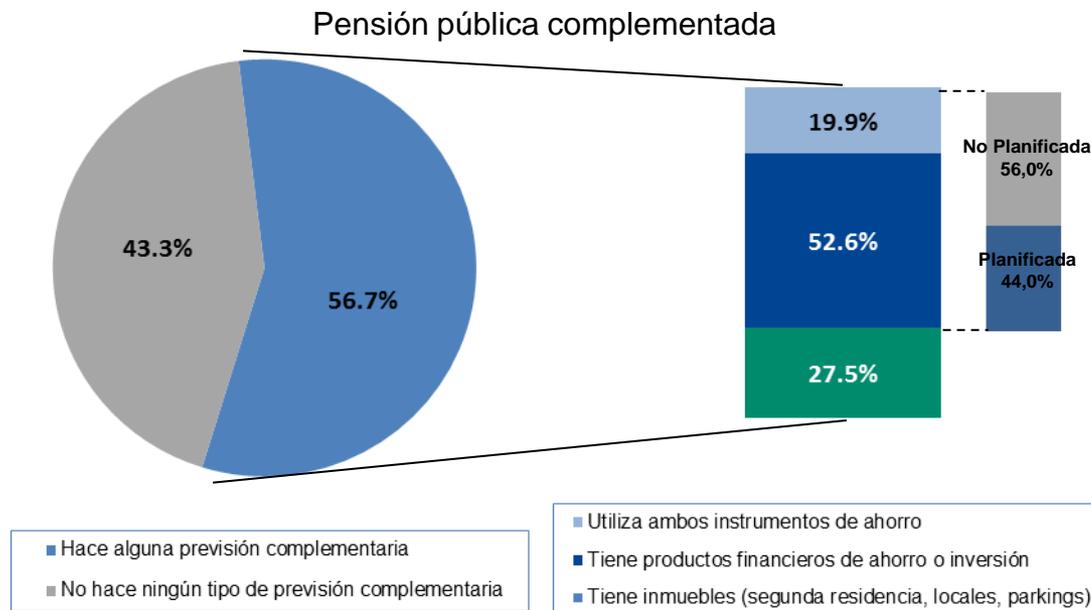
La complementariedad de la pensión pública

En un entorno en el que la base de cotización mínima es la más frecuente junto con las dificultades de poderla ampliar, **el 43,3% de los trabajadores por cuenta propia no utiliza ningún instrumento de ahorro o de previsión para complementar su futura pensión pública.**



A su vez, el 52,6% de los que complementan la pensión pública lo hacen con productos financieros de ahorro o inversión, el 27,5% con inmuebles y el 19,9% restante con ambos tipos de instrumentos.

Los que tienen productos financieros para complementar la pensión lo hacen mayoritariamente sin ninguna planificación, ahorrando cuando pueden, y con el objetivo de tener algo adicional cuando se jubilen.



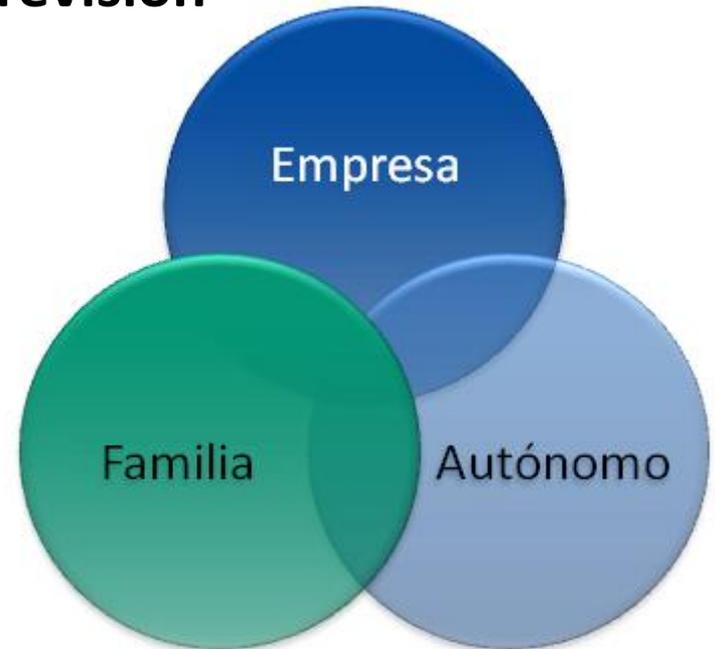
La importancia de la previsión

El 31% de los trabajadores por cuenta propia **no cuenta con ninguna cobertura adicional** de jubilación, fallecimiento, incapacidad temporal o invalidez.

El estudio alerta de la importancia de que los trabajadores por cuenta propia revisen sus pólizas de seguros en general e **integren en sus costes corrientes las coberturas por los riesgos que asumen, así como la previsión y el ahorro para la jubilación.**

La **protección de la jubilación** es uno de los elementos clave en la comprensión del mapa de riesgos, porque **afecta a la seguridad de ingresos futuros.**

La ampliación del número de años cotizados que dan derecho y se toman como referencia para una pensión de jubilación (25 a partir de 2022) implica que las **decisiones sobre la base de cotización que elige el autónomo en vistas a una futura pensión pública** deban realizarse no más allá de la edad de 40 años.



Recomendaciones del estudio (I)

1. **Informar** de la futura pensión pública.
2. Reconocer la gran **heterogeneidad de los trabajadores por cuenta propia** y sus tipologías.
3. **Aprovechar la oportunidad** que se brinda al autónomo de permitirle **poder decidir** cuál debe ser su **base de cotización**.
Esta opción no debería ser percibida como una vulnerabilidad frente al trabajador por cuenta ajena.
4. Establecer un **marco normativo estable** respecto a lo que afecta a la jubilación.
5. **Complementar la pensión pública de jubilación** con otros mecanismos de ahorro e inversión a largo plazo.

Recomendaciones del estudio (II)

6. Planificar la propia jubilación en los **gastos corrientes del negocio**.
7. Informar a todos los autónomos de las **opciones de elección sobre sus bases de cotización y resto de prestaciones**.
8. **Reconocer a los autónomos** como emprendedores y pequeños empresarios, motores de la economía y generadores de empleo.
9. Explorar la viabilidad y efectividad de **nuevas iniciativas para promover el ahorro** para la jubilación en los trabajadores por cuenta propia.
10. Educar en la **cultura del emprendimiento**.

Emprende tu jubilación

Estudio para pymes y autónomos

