

“Emprende tu jubilación”

El Estudio de la UB y VidaCaixa sobre pymes y autónomos alerta de la desprotección de este colectivo ante la jubilación

La pensión media de un autónomo es la mitad que la de un trabajador por cuenta ajena

- *Actualmente, más del 85% de los autónomos cotizan por la base mínima, lo que implicaría que su pensión no superaría los 635 euros al mes, casi la mitad que la pensión media de un trabajador asalariado, que es de 1.155 euros.*
- *Un 65% de los trabajadores por cuenta propia que cotizan por la base mínima no pueden permitirse aumentar la base de cotización, y un 25% de ellos lo justifican porque no confían en el sistema público de pensiones.*
- *El 78% de los trabajadores autónomos se sienten más vulnerables que los trabajadores por cuenta ajena para lograr una pensión de jubilación digna.*
- *Tres de cada cuatro trabajadores por cuenta propia cree que la pensión pública no será suficiente para mantener su nivel de vida.*
- *El 43% de los trabajadores por cuenta propia no utiliza ningún instrumento de ahorro o de previsión para complementar la pensión pública.*
- *Cuatro de cada cinco trabajadores por cuenta propia desconocen cuánto cobrarán cuando se jubilen.*
- *Las principales preocupaciones de este colectivo ante la jubilación son que las pensiones públicas no estén garantizadas y que las pensiones públicas bajen.*
- *En España, el porcentaje de trabajadores por cuenta propia es del 16,7%, por encima de la media europea, que se sitúa en el 14,3%.*
- *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.*

Madrid, 23 de junio de 2015. Tomás Muniesa, Vicepresidente Ejecutivo-Consejero Delegado de VidaCaixa, Jaume Giró, Director General de la Fundación Bancaria “la Caixa”, y Montserrat Guillén, Catedrática de la Universidad de Barcelona y Directora del Riskcenter, han presentado hoy en CaixaForum Madrid el Estudio “Emprende tu jubilación”, que advierte de la vulnerabilidad de pymes y autónomos tras finalizar su vida laboral.

El papel de pymes y autónomos en el mercado laboral

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

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.

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.

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.

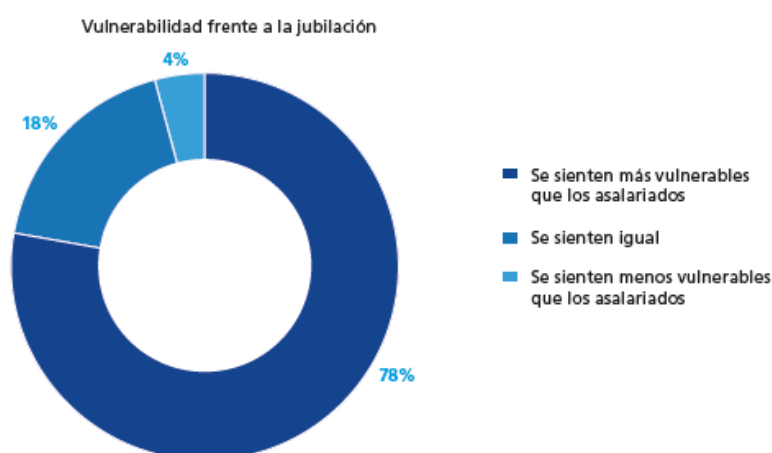
PREOCUPACIONES DEL AUTÓNOMO SOBRE LA JUBILACIÓN

	TOTAL
Que las pensiones públicas no estén garantizadas cuando me jubile	71,4%
Tener una jubilación muy baja	71,0%
Que los cambios legislativos hagan bajar el importe de las pensiones públicas	59,9%
Tener que dejar mi negocio	30,1%
No tener suficientes años cotizados	29,5%
No poder prejubilarme	22,6%
No poder alargar la edad de jubilación	9,9%
Otras	5,7%

Fuente: Elaboración propia a partir de la explotación de la encuesta para autónomos.

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.



Fuente: Elaboración propia a partir de la explotación de la encuesta para autónomos.

MOTIVO DE LA MAYOR VULNERABILIDAD FRENTE A LA JUBILACIÓN

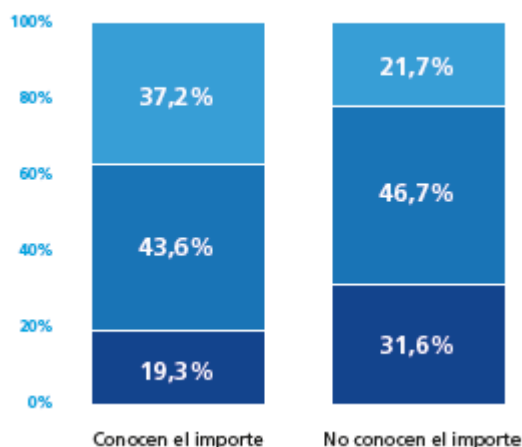
Para cotizar la base máxima se ha de tener una buena facturación	61,9%
Las condiciones para acceder a la jubilación son más duras	42,9%
Se cotiza menos durante la vida laboral	31,2%
No dispone de suficiente información	12,2%
El sistema permite elegir al autónomo la base a la que cotiza	6,4%
Otras razones	3,5%

Fuente: Elaboración propia a partir de la explotación de la encuesta para autónomos.

La complementariedad de la pensión pública

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

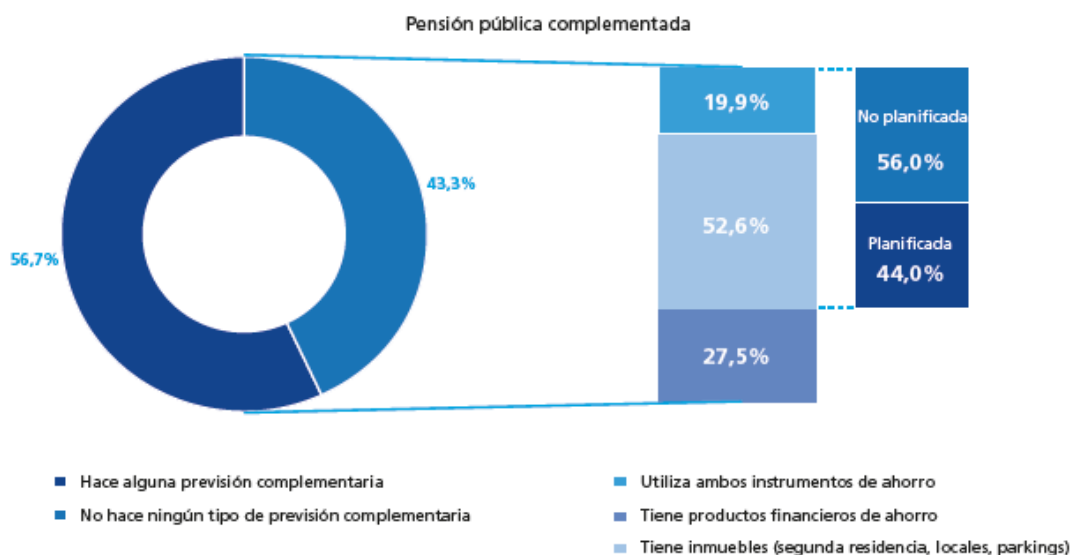
Conocimiento del importe de la pensión pública



Fuente: Elaboración propia a partir de la explotación de la encuesta para autónomos.

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.



Fuente: Elaboración propia a partir de la explotación de la encuesta para autónomos.

La importancia de la previsión

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.

Recomendaciones

Emprender la jubilación comporta pensar en el futuro. Para ello se proponen una serie de medidas para garantizar los ingresos necesarios y concienciar sobre una planificación necesaria.

- 1. Informar de la futura pensión pública.** No es posible una adecuada planificación sin ningún análisis de lo que se espera cobrar como prestación.
- 2. Reconocer la gran heterogeneidad de los trabajadores por cuenta propia y elaborar guías acorde con cada tipología del autónomo. No parece que una norma única para todos sea lo más adecuado.**
- 3. Aprovechar la oportunidad** que se brinda al autónomo de permitirle poder decidir cuál debe ser su base de cotización frente a la obligatoriedad que se le exige al trabajador por cuenta ajena. Deben entender dicha oportunidad como una opción más a la hora de tomar decisiones en su negocio **y no como una vulnerabilidad** respecto a los trabajadores por cuenta ajena.
- 4. Complementar la pensión pública de jubilación** con otros mecanismos de ahorro e inversión a largo plazo.
- 5. Establecer un marco normativo estable respecto a la normativa y la fiscalidad que afecta a la jubilación.** Crear confianza sobre la sostenibilidad del sistema público y la solvencia de las entidades que garantizan el sistema complementario. Un marco estable permite una adecuada previsión de cuáles son las perspectivas de la jubilación a un horizonte largo.
- 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** de forma que sean conscientes de los riesgos que asumen al **ser ellos mismos quienes toman las decisiones sobre su jubilación futura.**
- 8. Reconocer a los autónomos como emprendedores y pequeños empresarios, motores de la economía y generadores de empleo,** en particular cuando crean puestos de trabajo, apoyando con medidas significativas su actividad.
- 9. Explorar la viabilidad y efectividad de nuevas iniciativas para promover el ahorro para la jubilación en los trabajadores por cuenta propia.**

10. Fomentar y educar a los autónomos y, en especial a los jóvenes, en la cultura del emprendimiento, atendiendo a una combinación entre riesgo empresarial y prevención de pérdidas, así como en el corto y el largo plazo.

VidaCaixa, entidad líder en previsión social complementaria en España e integrada en CaixaBank. Gonzalo Gortázar es el Presidente de VidaCaixa, Tomás Muniesa es el Vicepresidente Ejecutivo-Consejero Delegado y Antonio Trueba, el Director General.