

## La longevidad obliga a replantear el ahorro y la inversión: Aragón ya supera el 22% de población mayor de 65 años

- **La delegación de Aragón, Navarra y La Rioja del Instituto Español de Analistas y Fidelity presentan en Zaragoza el informe *La revolución de la longevidad: Cómo prepararse para una nueva realidad*, con foco en planificación financiera y gestión del patrimonio a largo plazo.**

**Zaragoza, 18 de mayo.** Vivir más años cambia las reglas del ahorro, la inversión y la planificación patrimonial. En Aragón, donde la población mayor de 65 años representa el 22,4% y la comunidad suma 1.351.591 habitantes, el debate sobre cómo financiar una jubilación más larga se vuelve cada vez más relevante para familias e inversores de la región. Con este contexto de fondo, la delegación del Instituto Español de Analistas en Aragón, Navarra y La Rioja ha celebrado en Zaragoza una jornada para presentar el informe de Fidelity *La revolución de la longevidad: Cómo prepararse para una nueva realidad*, centrado en el pilar económico como soporte de los demás ámbitos de la preparación para la longevidad.

La sesión se ha abierto con la intervención institucional de Óscar del Diego Ereza, presidente de la Delegación del Instituto en Aragón, La Rioja y Navarra y director de Análisis de Ibercaja Gestión, quien ha señalado que “aprender a invertir a largo plazo es fundamental para cubrir nuestras necesidades futuras, cuando nuestros ingresos se vean reducidos”.

Por su parte, Óscar Esteban Navarro, Iberia Business Head de Fidelity International, ha presentado las principales conclusiones del informe. En este sentido, ha destacado que “en una etapa de la vida que será cada vez más prolongada, la planificación ya no es opcional. Si uno de cada tres españoles que se acerca a la jubilación no sabe durante cuánto tiempo podrá vivir de sus ahorros, estamos ante una señal clara de la necesidad de reforzar la educación financiera y de abrir una conversación más realista sobre cómo sostener económicamente la longevidad”.

El documento analiza por qué la longevidad exige un replanteamiento en torno a cuatro pilares –estabilidad económica, salud física, bienestar emocional y conexión social–, poniendo el acento en la dimensión financiera por su papel clave para sostener el resto. En un contexto global en el que para 2050 habrá 2.100 millones de personas mayores de 60 años (casi el 22% de la población mundial), el informe advierte de que la falta de preparación puede traducirse en decisiones tardías y en una infraestimación del capital necesario para la etapa final de la vida.

Por su parte, Jaume Sáenz de Santamaría, del departamento de Análisis de Ibercaja Gestión, ha presentado 8 consejos fundamentales para convertirnos en buenos inversores de largo plazo, en su ponencia titulada: *Principios para ver crecer tu patrimonio. Manual del buen inversor*. Jaume ha apuntado que “en toda inversión hay dos variables clave: la rentabilidad anual y el tiempo que permanecemos invertidos. Ambas son igual de importantes, pero a menudo un inversor corriente solo puede influir en la segunda”. Además, ha añadido que “la

historia nos muestra tres hechos: no invertir no es una opción, la renta fija nos permite empatar (protegernos) y únicamente la Renta Variable nos da la opción de ganar en el largo plazo”.

### **Longevidad y patrimonio: planificar para vivir más**

En el debate, moderado por Jorge Viamonte, director de Banca Privada de Ibercaja, se reunieron expertos del sector financiero para analizar cómo el aumento de la esperanza de vida está cambiando las decisiones de ahorro e inversión y obliga a abordar la planificación patrimonial con un horizonte más largo.

Óscar Esteban Navarro, Iberia Business Head de Fidelity International, destacó que “vivir más años implica también invertir y planificar de otra manera. No basta con acumular ahorro: es necesario convertirlo en una estrategia capaz de acompañarnos durante más tiempo, combinando prudencia, diversificación y una visión de largo plazo. El verdadero riesgo no es solo la volatilidad de los mercados, sino llegar a la jubilación sin haber preparado con suficiente antelación cómo sostener nuestro nivel de vida”, y subrayó que la longevidad exige poner el foco en la estabilidad económica como base para sostener el bienestar en una etapa de jubilación cada vez más extensa.

Por su parte, Jesús Gómez, director de Estrategia y Análisis de Renta Variable Europea en Santander Corporate & Investment Banking, apuntó que “la toma de decisiones bien informadas y asesoradas, además de la prudencia y la paciencia son principios fundamentales en la inversión en renta variable”. Además, defendió la importancia de construir carteras con visión de largo plazo y disciplina inversora ante un escenario en el que los ciclos vitales se alargan.

En la misma línea, Carlos Lasure, responsable de Estrategias Mixtas en Ibercaja Gestión, indicó que “una cartera demasiado conservadora puede convertirse en el mayor riesgo financiero en una sociedad más longeva” y remarcó el valor de combinar diversificación y planificación para afrontar con mayor seguridad el riesgo de vivir más años de los previstos.

La jornada ha concluido con el cierre institucional de María Cadarso, vicepresidenta de la Delegación del Instituto en Aragón, Navarra y La Rioja, quien ha afirmado que invertir es un proceso continuo en el que no debemos dejarnos confundir por el ruido del mercado.

El estudio completo puede consultarse [aquí](#).

### **Sobre el Instituto Español de Analistas**

El Instituto Español de Analistas es una asociación profesional sin ánimo de lucro que agrupa a 1.400 profesionales del análisis. Su objetivo es dar respuesta a las necesidades y tendencias que marcan el día a día tanto del mercado como de la profesión. Cuenta con nueve delegaciones ubicadas en Madrid, Cataluña, Andalucía– que extiende su ámbito de actuación a la Ciudad Autónoma de Melilla–, País Vasco, Galicia, Comunidad Valenciana, Aragón, Navarra y La Rioja, Canarias y Baleares.

El Instituto Español de Analistas está formado por tres entidades que trabajan para cumplir con el objetivo marcado: la Fundación de Estudios Financieros, que es el centro de análisis del Instituto; la Escuela FEF, que es una escuela de formación dirigida a profesionales y estudiantes del sector; y Lighthouse, el servicio de análisis fundamental que cubre los “valores huérfanos” de la Bolsa española. [www.institutodeanalistas.com](http://www.institutodeanalistas.com)

### **Para más información contactar con Roman:**

**Natalia Estepa:** 646639918 [n.estepa@romanrm.com](mailto:n.estepa@romanrm.com)

**Belén Hernández:** 638434937 [b.hernandez@romanrm.com](mailto:b.hernandez@romanrm.com)

**Montse Gironès:** 679004471 [m.girones@romamrm.com](mailto:m.girones@romamrm.com)