

Un 33% de los españoles próximos a la jubilación no sabe cuánto le durarán sus ahorros

- El Instituto Español de Analistas y Fidelity International presentan un estudio que alerta de una brecha de preparación de hasta 10 años y pide organizar las finanzas con tiempo para una etapa de retiro que puede alargarse más de tres décadas.
- Expertos del sector bancario (CaixaBank), del seguro (Divina Seguros) y la consultoría (Deloitte) analizaron cómo vivir más años cambia las necesidades de ahorro y protección de las familias y obliga a tomar decisiones con más antelación y mejor información.

Madrid, 18 de febrero de 2026. Un 33% de los españoles próximos a la jubilación reconoce que no sabe cuánto le durarán sus ahorros, según el informe *La revolución de la longevidad: Cómo prepararse para una nueva realidad*, elaborado en colaboración por la Fundación del Instituto Español de Analistas y Fidelity International, presentado este miércoles en el espacio All in One Madrid de CaixaBank. "Que uno de cada tres españoles próximos a retirarse no sepa cuánto le durarán sus ahorros refleja un reto de primer orden para la economía de los hogares. La longevidad exige anticipación: educación financiera, planificación y una conversación realista sobre cómo financiar una etapa vital cada vez más larga", ha explicado Oscar Esteban Navarro, responsable de negocio en Fidelity International para España y Portugal.

El estudio –basado en una encuesta internacional a 11.800 personas mayores de 50 años en 13 mercados– analiza cómo el aumento de la esperanza de vida está alargando la etapa de jubilación y elevando la necesidad de planificación financiera para sostener la calidad de vida durante más años. Junto al dato español, el informe identifica patrones que ayudan a explicar por qué la incertidumbre financiera persiste. A escala global, más de un tercio no ha planificado su jubilación y solo el 15% busca asesoramiento financiero, a pesar de que el dinero es la principal inquietud para casi la mitad de los encuestados. "La jubilación ya no es un punto de llegada, sino una etapa extensa. Prepararse implica mirar más allá del corto plazo y abordar la estabilidad económica como base del bienestar: cuanto antes se empiece, más margen hay para decidir", ha señalado Lola Solana, presidenta del Instituto Español de Analistas.

Adaptar el sistema a una jubilación cada vez más extensa

La mesa de debate, moderada por Francisco Uría, director de Estudios y Análisis del Instituto Español de Analistas, puso el foco en los retos –y oportunidades– que abre la longevidad para el sistema financiero, los seguros y la planificación patrimonial de los hogares, en un contexto en el que la etapa de jubilación se alarga y exige decisiones más tempranas y mejor informadas.

En este sentido, Armando Nieto, presidente de Divina Seguros, destacó que "el sector asegurador se enfrenta a un reto mayúsculo, por un lado, gestionando las garantías financieras de los asegurados a largo plazo, en un contexto de alargamiento sostenido de la esperanza de vida y de tipos de interés bajos, y con el incremento de los costes sanitarios en edades avanzadas, que necesariamente se trasladan a las primas que se cobran", y subrayó que "es

necesario establecer una mejor regulación que ayude a la sostenibilidad financiera y una mayor planificación individual para costear una etapa vital que es cada vez más prolongada”.

Por su parte, Flor de Esteban, socia responsable de Deloitte Digital y experta en seguros, incidió en que “la jubilación del futuro no se financiará solo con impuestos, sino con decisiones inteligentes de ahorro hoy. Por ello, es imprescindible la movilización social al ahorro como elemento esencial para una jubilación plena y con propósito, basada en la responsabilidad de todos: individuos, empresas y sector público”.

A continuación, Ramon Faura, director de Propuesta de Valor Retail de CaixaBank, remarcó que “el reto y la oportunidad reside en como configurar una sociedad diseñada para los jóvenes, para que atienda la longevidad”, y explicó que “este reto – esta oportunidad – compete a todos y puede materializarse mediante innovaciones en políticas públicas, en las empresas, en la sanidad y, por supuesto, en los servicios financieros”.

El estudio subraya que la “revolución de la longevidad” ya está reconfigurando la economía y las decisiones vitales: para 2050, 2.100 millones de personas (casi el 22% de la población mundial) tendrán más de 60 años, lo que obliga a repensar el modelo clásico de retiro y a prepararse para una jubilación potencialmente larga. En este contexto, el informe advierte de una “brecha de conocimientos sobre longevidad”: dos de cada cinco mayores de 50 años presentan un déficit de preparación de 10 años o más respecto a la esperanza de vida media de su región, elevando el riesgo de infraestimar el capital necesario para el tramo final de la vida.

Asimismo, el documento propone una preparación integral basada en cuatro pilares – estabilidad económica, salud física, bienestar emocional y conexión social– y concluye que contar con un plan se asocia a mayores niveles de preparación. Entre quienes están cerca de jubilarse, la preparación económica alcanza al 78% con plan, frente al 55% sin plan.

Los ponentes coincidieron en que anticipar esta transición –con una visión financiera y vital de largo plazo– permitirá afrontar con mayor seguridad una etapa de jubilación más extensa, preservando la calidad de vida y reduciendo la incertidumbre en la toma de decisiones a medida que aumentan los años de vida.

Puede consultar el [informe completo 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, 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

Para más información contactar con Roman:

Natalia Estepa: 646639918 n.estepa@romanrm.com

Belén Hernández: 638434937 b.hernandez@romanrm.com

Montse Gironès: 679004471 m.girones@romamrm.com

Sobre Fidelity International

Fidelity International es una gestora de activos que ofrece soluciones y servicios de inversión a más de 2,8 millones de clientes en todo el mundo. Como empresa privada, con un propósito claro y una trayectoria de 50 años, piensa de forma generacional e invierte a largo plazo. Con presencia en más de 25 ubicaciones y más de 1 billón de dólares en activos gestionados y administrados, sus clientes abarcan desde bancos centrales, fondos soberanos, grandes corporaciones, instituciones financieras, aseguradoras y gestoras de patrimonio hasta inversores particulares. Datos a 31 de diciembre de 2025.

Para más información contactar con:

Marcos Arteaga: 687 726 933 marcos.arteaga@fil.com

Ignacio Rambaud: 661 751 208 ignacio.rambaud@fil.com