

GUÍA DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA

# POR QUÉ PREPARAR TU JUBILACIÓN ENTRE LOS 35 Y LOS 65 AÑOS

Guía práctica para mantener tu nivel de vida cuando dejes de trabajar

Autor

Iván Prieto Jurado

Mediador de Seguros Exclusivo – Occident

© 2026 Iván Prieto Jurado

Antes de que sea

**DEMASIADO TARDE**

# ÍNDICE

01

## La Ventana Decisiva

De los 35 a los 65 años: el tiempo deja de ser infinito

03

## El Gran Problema

Consecuencias de confiar solo en la pensión pública

05

## Ahorro Creciente Prime

El pilar de seguridad para tu jubilación

07

## Plan de Acción

5 pasos concretos para empezar hoy mismo

02

## Cambios en la Jubilación

Edad legal, reformas y nuevos requisitos en España

04

## Estrategias por Edad

35-50 años vs. 51-65 años: enfoques diferenciados

06

## Inversión Multifondos

El motor de rentabilidad: 8 fondos diversificados

# LA VENTANA DECISIVA: DE LOS 35 A LOS 65 AÑOS



## El Tiempo Deja de Ser Infinito

Entre los 35 y 65 años ocurre un cambio psicológico clave: la jubilación pasa de ser un concepto lejano a convertirse en una realidad tangible. Empiezas a visualizar tu futuro y a plantearte preguntas concretas sobre cómo quieres vivir cuando dejes de trabajar.

## 🎯 MENSAJE CLAVE

Si tienes entre 35 y 65 años, estás en la **ventana decisiva** para:

- 1 Crear un complemento privado a tu futura pensión pública
- 2 Proteger tu nivel de vida frente a la inflación y la incertidumbre
- 3 Evitar depender exclusivamente del Estado cuando dejes de trabajar

## 📈 ¿Por Qué Este Tramo?

### 35-50 años

Tienes **tiempo suficiente** para que el interés compuesto multiplique tus ahorros. Cada euro ahorrado ahora puede valer varios euros en el futuro.

### 51-65 años

Entras en la fase de **"afinar la recta final"**: proteger lo acumulado, reducir riesgos y planificar cómo usarás el capital.



## Insight Clave

"No se trata de obsesionarse con el dinero. Se trata de que, cuando llegue el momento de jubilarte, puedas decir: 'Estoy preparado, tengo mis propios recursos'."

# CÓMO ESTÁ CAMBIANDO LA JUBILACIÓN EN ESPAÑA

## 📅 Retraso Progresivo de la Edad de Jubilación

**66a 8m**

Edad ordinaria 2025

**66a 10m**

Edad ordinaria 2026

**67 años**

Edad ordinaria 2027+

Para jubilarse a los **65 años** con el 100% de la pensión se requieren **38 años y 3 meses cotizados** (2025-2026), subiendo a **38 años y 6 meses** desde 2027.

## 📊 Cálculo de la Pensión

- ✓ Se computan los **últimos 25 años** de cotización (300 meses)
- ✓ Para el 100% de la base reguladora: **36 años y 6 meses cotizados** (2025-2026), subiendo a **37 años** en 2027

## ⚠️ Jubilación Anticipada

Posible hasta **24 meses antes** de la edad legal, pero con **recortes permanentes** en la pensión. Los coeficientes reductores pueden suponer una **pérdida del 3% al 21%** dependiendo de los meses de anticipación.

## 🚨 CONCLUSIÓN

- 🕒 **Llega más tarde**  
La edad de jubilación se retrasa progresivamente hasta los 67 años
- ❓ **Cuantía incierta**  
Para generaciones de 35-55 años, la pensión final es más incierta
- 🛡️ **Necesitas un plan B**  
El sistema público sigue existiendo, pero requiere complemento privado

Revalorización pensiones 2025 **+2.8%**

Revalorización pensiones 2026 **+2.7%**

Según IPC oficial del INE

# LA INFLACIÓN Y EL GRAN PROBLEMA

## 📈 La Inflación No Se Acaba al Jubilarte

Si los precios suben un **2-3% anual**, tu pensión y ahorros pierden poder de compra progresivamente. Aunque las pensiones se revalorizan con el IPC, la pregunta clave es:

¿Será suficiente?

¿Cubrirá tu pensión pública todos tus gastos? ¿Y si vives 20-30 años más?

## 👤 El Coste del "Ahorro Aparcado"

Mantener **100.000€** en efectivo o productos al 0% con inflación del 3% durante 20 años:

Valor hoy:	100.000€
Valor en 20 años:	~54.000€
<b>Pérdida de poder adquisitivo:</b>	<b>-46%</b>

## ⚠️ EL GRAN PROBLEMA: Confiar Solo en la Pensión Pública

~50%

### No ahorra para jubilación

Casi la mitad de españoles no tiene ahorro específico

51%

### Sin ahorros suficientes

Podrían no mantener su nivel de vida

€

### Bajo vs. Europa

Menor peso de planes de pensiones y seguros de ahorro que la media de la eurozona

## 💡 ¿Qué significa esto?

- > Depender casi exclusivamente de la pensión pública
- > Ajustar tu nivel de vida a lo que cubra la pensión
- > Limitar proyectos, viajes o ayuda a familiares

# DE LOS 35 A LOS 50: ETAPA CLAVE PARA CONSTRUIR AHORRO

## 🌱 ¿Por Qué Esta Etapa es Crítica?

- ✓ Llevas tiempo cotizando y tus **ingresos son mayores** que en la veintena
- ✓ Tienes **muchos años hasta la jubilación** para que el interés compuesto trabaje
- ✓ **Cada euro ahorrado ahora** puede valer varios euros en el futuro

## 🎯 OBJETIVOS PRINCIPALES 35-50

- 1 Definir objetivo de renta futura**  
¿Qué % de tu sueldo actual quieres mantener?
- 2 Establecer cuota mensual**  
Realista pero significativa (ej. 200-300€/mes)
- 3 Combinar productos**  
Pilar estable (Prime) + Pilar crecimiento (Multifondos)

## ⚖️ Ejemplo: Empezar a los 40 vs. 50

Ambos ahorran **300€/mes** hasta los 67 años:

### Ana (40 años)

27 años

Aportación total: **97.200€**

Aprovecha 10 años extra de interés compuesto

### Luis (50 años)

17 años

Aportación total: **61.200€**

Menos tiempo para multiplicar sus ahorros

**Resultado:** Con rentabilidad media razonable, el capital final de Ana puede ser **decenas de miles de euros superior** al de Luis.

## 💡 Mensaje Clave

"Si estás en la franja 35-50, todavía estás a tiempo de aprovechar el tiempo a tu favor. Cuanto antes empieces, más fácil será llegar a un complemento de renta digno."

# DE LOS 51 A LOS 65: PROTEGER LO ACUMULADO

## 🛡️ Fase de "Afinar la Recta Final"

Es probable que ya tengas cierto patrimonio acumulado. Cada vez queda **menos tiempo para recuperar grandes caídas** de mercado.

### Revisar composición de cartera

Reducir exposición a activos volátiles si tu jubilación está cerca

### Aumentar productos estables

Mayor proporción en productos previsibles y garantizados

### Planificar el uso del capital

¿Complemento de renta mensual o capital para imprevistos?

## 🎯 OBJETIVOS PRINCIPALES 51-65

- 1 Proteger el capital acumulado de volatilidad extrema
- 2 Reducir riesgos progresivamente
- 3 Diseñar estrategia de rescate para complementar pensión

## ⚖️ Ejemplo: Llegar a los 60 sin Plan vs. Empezar a los 55

### ❌ Caso 1: Sin plan a los 60

- > Solo pensión pública como perspectiva
- > Casi ningún ahorro específico
- > La pensión marca dónde vivir y cuánto gastar

### ✅ Caso 2: Empezar a los 55

- > Aportar 400-500€/mes durante 12 años
- > Acumular 57.600€+ en aportaciones
- > Capital de decenas de miles como colchón

**Diferencia:** Tener capital propio marca si puedes vivir tranquilo o ajustar todos los gastos al céntimo.

## 💡 Mensaje Clave

"Aunque no hayas empezado antes, hoy sigues teniendo margen. Diseña una estrategia que combine aportaciones realistas y reducción progresiva del riesgo."

# SEGURO AHORRO CRECIENTE PRIME: PILAR DE SEGURIDAD

## ¿Qué es y Qué Papel Juega?

Seguro de **vida-ahorro garantizado** a prima prevista, con duración vitalicia. Para el tramo 35-65 años sirve como:

- ✓ **Columna vertebral** del ahorro seguro para jubilación
- ✓ Acumular capital **sin exposición a la bolsa**
- ✓ Producto que **combina ahorro y coberturas** de vida

## Crecimiento del Ahorro

### Revalorización Diaria

La compañía fija cada trimestre una tasa de revalorización. Todos los días se recalcula el valor acumulado.

### Bono cada 5 años

Se aplica un **bono del 0.20% anual** sobre el valor acumulado.

## Liquidez y Uso del Capital

### Rescate total

Disponible tras el primer año. Valor garantizado no inferior a primas pagadas (bajo condiciones).

### Rescate parcial

Hasta el **80%** del valor acumulado desde el primer año.

**Uso en jubilación:** Complemento de renta, proyectos, imprevistos o rentas periódicas.

## ★ Ventajas para 35-65 años

- 🛡️ Construir **colchón seguro** para jubilación
- 👤 **Protección personal** (fallecimiento, invalidez, enfermedades graves)
- 🧠 Producto **comprensible**, sin estar pendiente del mercado
- 🧩 Ideal para **complementar** otros productos

Prima mínima anual:

**720€**

Fraccionable (mensual, trimestral...)

# SEGURO INVERSIÓN MULTIFONDOS: MOTOR DE RENTABILIDAD

## ¿Qué es un Unit Linked?

Seguro de vida tipo Unit Linked compuesto por **8 fondos** que cubren desde mercado monetario hasta renta variable internacional.

Para alguien de 35-65 años puede ser:

- 📍 La parte orientada a **mayor crecimiento**
- 📊 Forma de **invertir diversificada** con acompañamiento profesional

## Los 8 Fondos Disponibles

**Mercado Monetario**  
Muy conservador

**Renta Fija Europea**  
Estable, defensivo

**Mixto Sénior**  
Prudente

**Mixto Global 50/50**  
Equilibrado

**RV Española**  
Crecimiento

**RV Europea**  
Crecimiento

**RV USA**  
Alto crecimiento

**RV Internacional**  
Alto crecimiento

## Combinación por Edades (Ejemplo)

### 35-45 años

Crecimiento

Monetario/RF  
20%

Mixtos  
40%

RV  
40%

### 46-55 años

Equilibrio

Monetario/RF  
30%

Mixtos  
45%

RV  
25%

### 56-65 años

Protección

Monetario/RF  
55%

Mixtos  
35%

RV  
10%

## 📈 Potencial de Rentabilidad

Datos referencia 4T 2025 (pasado no garantiza futuro):

Monetario / Renta Fija

2-3%

Mixtos

4-7%

Renta Variable

6-11%+

# ESTRATEGIAS SEGÚN TRAMO DE EDAD



## TRAMO 1 35-45 años

### Horizonte

20-30 años

### Estrategia

Más riesgo controlado a cambio de mayor rentabilidad

### Aportación

200-300€/mes

### Reparto sugerido:

Prime (seguridad):	40-50%
Multifondos (crecimiento):	50-60%



## TRAMO 2 46-55 años

### Horizonte

10-20 años

### Estrategia

Equilibrio entre crecimiento y protección

### Aportación

300-400€/mes

### Reparto sugerido:

Prime (seguridad):	50-60%
Multifondos (equilibrio):	40-50%



## TRAMO 3 56-65 años

### Horizonte

< 10 años

### Estrategia

Proteger lo acumulado, "último empujón"

### Aportación

A definir según situación

### Reparto sugerido:

Prime (seguridad):	60-70%
Multifondos (conservador):	30-40%

**i Nota importante:** Las cantidades y porcentajes son ejemplos orientativos. La recomendación real depende de ingresos, ahorro acumulado, años restantes hasta la jubilación y perfil de riesgo. Es fundamental estudiarlo de forma **personalizada**.

# ERRORES FRECUENTES Y PLAN DE ACCIÓN

## ⚠ Errores Más Frecuentes

- ✘ **Confiar 100% en la pensión pública**  
Ignorar la necesidad de un complemento privado
- ✘ **Empezar demasiado tarde**  
A los 60 ya se ha perdido mucho potencial de crecimiento
- ✘ **Ahorro "aparcado" al 0%**  
Dejar dinero en cuentas sin rentabilidad real
- ✘ **No revisar la estrategia**  
Mismo plan a los 40 y a los 64, sin adaptar al horizonte
- ✘ **No pedir asesoramiento**  
Basarse solo en recomendaciones informales o modas

## ☰ Plan de Acción en 5 Pasos

- 1 Analizar tu situación actual**  
Edad, años cotizados, ingresos, gastos, ahorro acumulado
- 2 Definir tu objetivo de jubilación**  
¿Con cuánta renta mensual quieres jubilarte? ¿Qué brecha hay con tu pensión estimada?
- 3 Establecer cuota mensual**  
Adaptada a tu edad y capacidad actual (sé realista pero ambicioso)
- 4 Diseñar combinación de productos**  
Prime (pilar estable) + Multifondos (motor de crecimiento)
- 5 Revisar cada año**  
Ajustar aportaciones, perfil de riesgo y combinación según evolución

MENSAJE FINAL

# LA JUBILACIÓN ES UN PROYECTO

"La jubilación no es una fecha, es un proyecto.

Si tienes entre 35 y 65 años, cada mes que pasa sin un plan es un mes perdido.

Si empiezas hoy, todavía puedes decidir **cómo quieres vivir** cuando dejes de trabajar."

## Propuesta para ti

Te ofrezco una reunión sin compromiso en la que:

- ✓ Revisaremos tu situación y horizonte de jubilación
- ✓ Calcularemos la brecha entre pensión y nivel de vida deseado
- ✓ Diseñaremos un plan personalizado para tu edad

 Iván Prieto Jurado

Mediador de Seguros Exclusivo – Occident

© 2026 Iván Prieto Jurado.  
Texto y diseño originales. Se permite su uso personal y la compartición sin modificar el contenido, siempre que se mantenga la autoría visible.  
Prohibida su comercialización o uso profesional sin autorización expresa.