

ESTUDIO DE LA SALUD Y LA JUBILACIÓN



¡Bienvenidos nuevamente al Estudio de la Salud y la Jubilación!

Al participar en el Estudio de la Salud y la Jubilación (HRS), ustedes nos han brindado información valiosa, que ha sido utilizada por cientos de investigadores, legisladores y diseñadores de programas. Hoy nos gustaría compartir con ustedes algunos de los resultados del estudio sobre el proceso de transición a la jubilación y en los años siguientes y también anunciarles un cambio en la dirección del estudio HRS.

Un aspecto de gran interés para el HRS ha sido analizar cómo la gente toma decisiones sobre la jubilación, qué influye en esta decisión y si sus experiencias durante y después de ese proceso resultan tal como lo habían planeado. En el estudio HRS se observó que muchos trabajadores que viven en los Estados Unidos pasan por períodos de transición antes de la jubilación, como por ejemplo reducir las horas de trabajo, trabajar por cuenta propia o cambiar un trabajo de tiempo completo por otro de tiempo parcial. De todas las personas que contestaron el HRS, entre la mitad y los dos tercios de los participantes con trabajos de tiempo completo aceptaron “trabajos puente” antes de dejar de trabajar definitivamente. Así, dejaron el trabajo que había constituido su carrera o profesión y eligieron uno menos exigente, más interesante, o con un horario o condiciones más flexibles. También parece estar cambiando la tendencia hacia la jubilación temprana. En el HRS, los Baby Boomers manifestaron la expectativa de trabajar más años que las personas que se están jubilando actualmente.

Los resultados del Estudio de la Salud y la Jubilación muestran claramente que la mayoría de las personas en Estados Unidos, si pudiera, elegiría jubilarse de a poco en vez de dejar de trabajar totalmente de un día para otro. Tres de cada cuatro participantes en el HRS contestaron que preferirían reducir su jornada laboral gradualmente antes que jubilarse de manera repentina.

Nuestros directores del HRS han vivido estas experiencias en forma personal. El Dr. Robert Willis, de 66 años, (izquierda) un economista de la Universidad de Michigan, quien ha dirigido el Estudio de la Salud y la Jubilación desde 1995, dejó su cargo como director la primavera pasada y pasó a encabezar el Comité Directivo del HRS. El codirector del estudio, David Weir, un economista de 55 años, (derecha) ha reemplazado al Dr. Willis como director del estudio.

En los últimos años, los doctores Weir y Willis han trabajado en un nuevo conjunto de ideas que están poniendo al HRS a tono con el siglo XXI.

- Los investigadores han comenzado a reunir medidas adicionales de evaluación de la salud para buscar marcadores comunes de enfermedad.
- La sección Pensiones del estudio se revisa continuamente para reflejar los cambios en los planes de pensión.
- El HRS sigue activamente el efecto del nuevo beneficio de prescripción de medicamentos de Medicare (Parte D), sobre el uso de los medicamentos y, en definitiva, sobre la salud de la población de mayor edad.
- La experiencia del estudio HRS se ha compartido con varios países, que han iniciado sus propios estudios siguiendo el mismo modelo.

En las páginas siguientes destacamos los resultados recientes del HRS. Como verán ustedes, la contribución que ustedes como participantes han hecho a este importante estudio continúa permitiendo que se tomen decisiones bien fundamentadas, tanto en los Estados Unidos como en el resto del mundo.

ESTUDIO *DE LA* SALUD Y LA JUBILACIÓN

Invierno de 2008

2

Actualización

El financiamiento de la jubilación

De acuerdo con el Estudio de la Salud y la Jubilación, más de la mitad de los participantes jubilados no recuerdan haber reducido sus gastos al jubilarse. Las cifras corroboran esta afirmación. La mayoría de la gente sólo redujo levemente sus gastos. En general,

sólo aquéllos que recién han llegado a la edad de jubilarse podrán seguir en un comienzo gastando tanto como hasta entonces.

Sin embargo, no todos los hogares pueden mantener fácilmente su nivel de gastos anterior a la jubilación. Algunos, especialmente las personas que viven solas, con trabajos de salarios bajos y menos beneficios, probablemente necesiten recortar gastos para conservar sus fondos de jubilación. El estudio indica que la mayoría de la gente ha pensado qué hacer para poder afrontar algún déficit, inclusive trabajar más tiempo antes de jubilarse.

Pero no ocurre lo mismo con los participantes más jóvenes. Hasta hace poco tiempo, la mayoría de las personas en Estados Unidos no había decidido cómo quería administrar o recibir sus fondos de jubilación. En general, las decisiones sobre la administración de esos fondos las tomaba el empleador, y el Seguro Social y los planes de jubilación tradicionales pagaban los beneficios mensuales. Sin embargo, hoy en día hay más cuentas de pensión (como las Cuentas Personales de Jubilación [IRA]) y menos planes de pensión tradicionales. Tener conocimientos financieros va cobrando mayor importancia a medida que más trabajadores necesitan decidir cómo invertir los fondos y si quieren recibir los beneficios mensualmente o como una suma global en el momento de la jubilación. El HRS también muestra que entre un tercio y la mitad de los Baby Boomers tiene la mayor parte de su patrimonio invertido en sus hogares, más que en cuentas de jubilación.

Las razones para jubilarse

La gente decide jubilarse por muchas razones. Éstas varían según la edad que se tenga al jubilarse, pero algunas son siempre las mismas, independientemente de la edad.

Algunas razones son muy importantes para la decisión de jubilarse, al margen de la edad que se tenga en ese momento:

- Para 1 de cada 3 personas, independientemente de su edad, el deseo de pasar más tiempo con la familia fue una razón muy importante.
- Para 1 de cada cuatro personas, el deseo de hacer otras cosas fue una razón muy importante y el grado de importancia sólo disminuyó levemente con la edad.

Algunas razones son poco importantes a cualquier edad.

- Menos de una persona de cada 10 dijo que la causa de su jubilación fue que “su trabajo no le gustaba”.

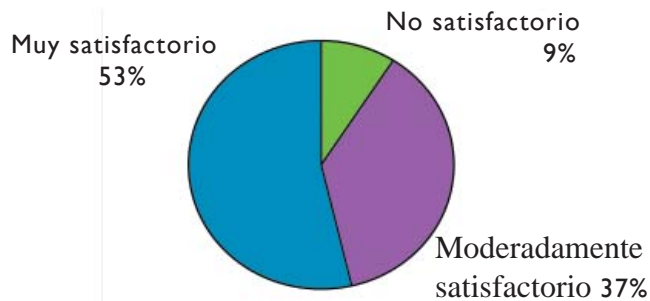


Otras razones, en cambio, varían en importancia según la edad:

- Para 1 de cada 3 personas de 55 a 59 años, los problemas de salud fueron una razón muy importante para jubilarse, pero esa razón es menos importante para la gente que se jubila a una edad más avanzada.

Satisfacción con la jubilación

¿Hasta qué punto es satisfactoria la jubilación?
La mayoría de los encuestados en el HRS respondieron “muy satisfactoria”.



Nivel de satisfacción con la jubilación: 2006

Bienestar con la jubilación

¿Qué factores promueven un mayor bienestar?
Los resultados del HRS muestran que una cantidad de factores pueden ser importantes para la estabilidad y la satisfacción:

- Recursos financieros, como los beneficios de la pensión y los servicios médicos.
- Recursos físicos, como la fuerza y el equilibrio muscular.
- Recursos cognitivos, como la memoria y la velocidad de procesamiento.
- Recursos sociales, entre los que se encuentran los amigos, la familia y el trabajo voluntario.

Basado en Wang, Journal Of Applied Psychology 92(2): 455-474 03-2007

¿Cómo emplean su tiempo las personas de mayor edad en Estados Unidos?

Ochenta de cada 100 personas de 55 años o más dijeron que o bien seguían trabajando, o bien realizaban trabajo voluntario, inclusive los participantes más ancianos. El HRS muestra que para la gente de 70 años o más, el trabajo voluntario tiene un efecto positivo sobre la salud física y mental. Estas actividades frecuentemente permiten contar con una red social más amplia y aumentan el poder y el prestigio. Aunque los voluntarios tienen las mismas probabilidades que otras personas de padecer una enfermedad, en caso de contraerla se ven menos debilitados e incluso parecen vivir más tiempo.



Información de contacto

Número gratuito:

Inglés 1-866-611-6476
Español 1-800-643-7605

Correo electrónico del HRS:
hrsqa@isr.umich.edu

Correo:

Health & Retirement Study
426 Thompson St/PO Box 1248
Ann Arbor, MI 481076-1248

Sitio Web para participantes del HRS: <http://hrsparticipants.isr.umich.edu>

Consejo Rector de la Universidad de Michigan

Julia Donovan Darlow, Ann Arbor
Laurence B. Deitch, Detroit
Olivia P. Maynard, Flint
Rebecca McGowan, Ann Arbor
Andrea Fischer Newman, Detroit
Andrew C. Richner, Detroit
S. Martin Taylor, Grosse Pointe Farms
Katherine E. White, Ann Arbor

Mary Sue Coleman (ex officio)
President, University of Michigan
Ann Arbor, MI



Transiciones en el camino a jubilarse

Estudio de la Salud y la Jubilación Actualización: Invierno de 2008

¡Gracias por su apoyo adicional!

Recientemente hemos contactado a muchos participantes del HRS para pedirles que completen cuestionarios adicionales por correo, teléfono o Internet. Estas preguntas permitirán a los investigadores y responsables de formular políticas, saber más sobre el estilo de vida, el trabajo y las conductas relacionadas con la salud de la gente. Queremos expresar nuestro sincero agradecimiento por la rápida respuesta a estas importantes preguntas adicionales del estudio HRS.

Se han publicado más de 1000 artículos a partir de los resultados del HRS. Esta participación constante es lo único que permite que el HRS pueda seguir aportando esta valiosa información a los investigadores, legisladores y diseñadores de programas. Esperamos seguir contando con su interés y participación en este importante estudio.

¡Un agradecimiento especial del Instituto Nacional del Envejecimiento!

En una publicación reciente, el Instituto Nacional del Envejecimiento, la fuente principal de financiamiento del HRS, expresó su reconocimiento a los participantes del estudio con esta nota de agradecimiento:

“Agradecemos a los miles de participantes del HRS – lo más valioso que tiene el estudio- quienes, por más de una década, han cedido gentilmente su tiempo y mantenido su interés en este estudio. Aplaudimos sus contribuciones que son realmente inconmensurables.”