

Contenido

Prólogo por Stephen Green

Bienvenida por Clive Bannister y la Profesora Sarah Harper

Resumen ejecutivo

1 Contribución

Las sociedades y las economías se benefician de las contribuciones de los adultos mayores

Miles de millones de dólares van a la sociedad en trabajo voluntario

Trabajadores en el mercado laboral

Cuidado y apoyo a la familia y amigos

2 La familia

La familia es fuerte e importante para nosotros

La familia está cambiando pero sigue definiendo quien somos

Los adultos mayores contribuyen en forma vital a la familia

Uno debe poder contar con la familia

3. La salud

Salud, independencia y control

Los adultos mayores se sienten más saludables, en control y disfrutan sus vidas

Hay vida después de los 60 y es mejor de lo que se espera

Conclusión

Apéndices

Bibliografía

Reconocimientos

Definiciones

Economías maduras

Aquellas que se industrializaron temprano, tienen grandes sectores de servicios, poblaciones prósperas, legislación e infraestructura de pensiones establecida de tiempo atrás y proporcionan una "red de seguridad" integral de prestaciones sociales para sus ciudadanos. Aquí se incluyen a países como Dinamarca, el Reino Unido, Francia, Alemania. Los Estados Unidos de Norteamérica, Canadá y Japón.

Economías occidentales maduras

Las economías maduras de Europa y de América del Norte, excluyendo Japón.

Economías en transición

Aquellas que aún no satisfacen la definición de economía madura. Aquí se incluyen Brasil y México en América Latina, Rusia y Turquía en Europa, India, Filipinas, Malasia, Singapur, China, Taiwán, Corea del sur y Hong Kong en Asia y Sudáfrica y Arabia Saudita en África y el Medio Oriente.

Los que establecen las tendencias

Personas que viven principalmente en poblados y ciudades que trabajan en la manufactura, en el sector de servicios y otras áreas modernas de la economía tales como la industria de tecnología de la información. Estas personas contrastan con las grandes cantidades de gente que vive aún en áreas rurales tradicionales con empleos familiares y con aquellos que trabajan en las industrias primarias como la minería, la pesca y la silvicultura.

Dentro de la

Prólogo

Bienvenidos a nuestro tercer informe anual sobre el Futuro del Retiro. HSBC ha encargado que se realicen investigaciones profundas en cuanto a las actitudes sobre el retiro en los últimos años porque creemos que el envejecimiento de la población mundial en el próximo medio siglo traerá consigo cambios fundamentales en las sociedades. Ello representa tanto una tremenda oportunidad para los seres humanos en todos lados - no debemos olvidar que una vida más larga y más sana fue uno de los principales logros de la humanidad en el siglo XX - como la creación de grandes retos para las sociedades en el momento en que cambie el equilibrio de retirados y trabajadores.

Nuestra investigación apunta a hacer una contribución constructiva al debate acerca del envejecimiento capturando las actitudes de individuos de todo el mundo. Este año investigamos 21,000 personas en edades entre 40 y 79 en 21 países y territorios, continuando con el sondeo más completo sobre actitudes al respecto de la vida en edad avanzada, el envejecimiento y el retiro en el orbe.

La investigación de este año se concentró en observar el impacto de las personas mayores en las sociedades. Uno de los grandes beneficios de una vida más larga es que la gente a menudo tiene muchos años de vida activa después de retirarse - tiempo que dedican al trabajo, tanto remunerado como voluntario, a sus familias y a la diversión. El retiro ya no es visto como un período de desactivación o dependencia. Cada vez más la gente lo ve como una nueva fase de sus vidas, que debe saborearse y disfrutarse.

Así entonces, aun cuando es importante para nosotros continuar con el debate de algunos de los problemas más difíciles, también debemos celebrar la enorme contribución que los adultos mayores hacen a la sociedad, tanto en términos económicos como sociales.

Quisiera nuevamente agradecer al Instituto Oxford de Envejecimiento de la Universidad de Oxford por su contribución al diseño de este sondeo y escribir el informe. En el último año hemos extendido nuestra relación con el Instituto y establecido el Foro Global HSBC sobre Envejecimiento y Retiro, un panel de expertos distinguidos en temas relacionados con el tema. A través del Foro y esta investigación anual, nos sentimos encantados de contribuir y estimular el debate acerca del Futuro del Retiro.

Stephen Green

Presidente de Grupo

HSBC Holdings plc



HSBC Seguros

Estoy encantado de compartir con ustedes esta importante investigación redactada por nuestros asociados en el Instituto Oxford de Envejecimiento. HSBC ha usado nuestros sondeos concomitantes sobre el Futuro del Retiro para explorar lo que el mundo quiere para la vida de los adultos mayores. Este es el tercer sondeo anual y los hallazgos de este año han aumentado nuestra comprensión de esta emocionante etapa de nuestras vidas.

Por primera vez hemos mostrado a nivel global que la gente en sus 60s y 70s se siente en forma, sana y en control de su vidas. Este positivismo entre los adultos mayores es muy refrescante y están empleando su "regalo" en salud de la manera más constructiva: retribuyendo a sus sociedades y familias.

Seguros HSBC ha encontrado que en lugar del punto de vista que se tenía tradicionalmente que las personas mayores eran una carga para la sociedad, ahora no sólo contribuyen con miles de millones a la economía en trabajo voluntario sino que también entran a las filas de la población trabajadora en funciones contribuyendo a la mantención de sus familias y en un sentido más amplio, a la comunidad.

Para nuestro negocio es de vital importancia comprender el impacto de esta cambiante dinámica a medida que continuamos tratando de proporcionar los servicios más relevantes para satisfacer las necesidades de los 125 millones de clientes de HSBC en 82 países y territorios.

Estamos comprometidos en entender la vida adulta mayor y continuaremos a la vanguardia para investigar los retos y oportunidades que el envejecimiento global trae a las sociedades en las que participan.

Clive Bannister
Director de Gestión de Grupo
Seguros HSBC

El Instituto Oxford de Envejecimiento está encantado de trabajar con HSBC. Esta relación nos ha permitido llevar a cabo muchas emocionantes nuevas iniciativas en el campo del envejecimiento de la población. Estamos especialmente felices de trabajar junto con HSBC en su sondeo del Futuro del Retiro. Este innovador proyecto, la investigación más grande de este tipo, nos ayudará a comprender mejor acerca de los retos y oportunidades del envejecimiento de la población global.

Aun cuando unos cuantos sondeos nacionales, principalmente en Occidente, han empezado a indicar cambios en la forma en que los adultos mayores están empezando a trabajar y relacionarse con sus familias, esta es la primera vez que hemos podido probar tantos de estos desarrollos en países de todo el mundo. Aquí, en un sondeo, podemos ahora documentar la tremenda contribución que los adultos mayores en sus 60s y 70s hacen a sus comunidades, familias y a la economía global. Vemos ahora evidencia que muchas de las tendencias en el comportamiento, salud y bienestar en el retiro, que originalmente se pensaban sólo se encontraban en las sociedades occidentales pudientes, ahora también se aparecen en partes de Asia, América Latina y África.

El Sondeo del Futuro del Retiro contiene una enorme riqueza de evidencias que revelan el potencial de un envejecimiento activo y saludable. La relación entre el Instituto Oxford de Envejecimiento y HSBC permitirá que se amplie el debate y, a través de esta mayor comprensión, se mejorarán las vidas de los adultos mayores en todos lados.

Profesora Sarah Harper
Directora del Instituto Oxford
de Envejecimiento
Universidad de Oxford
Presidenta de la Comisión de
Envejecimiento y Retiro de

Resumen Ejecutivo

El aumento en el número de adultos mayores a menudo parece ser más causa de alarma que de celebración. Oímos acerca de la crisis de fondos, la relación de dependencia, la carga sobre nuestros servicios de salud y la desintegración de los lazos familiares, todo ello supuestamente causado por el aumento rápido en el número de adultos mayores frágiles y dependientes.

Pero, ¿qué tan extendidas están esa fragilidad y dependencia entre la población que envejece en el mundo, y el que la gente esté viviendo más años sea tal causa de preocupación?

Este informe, el tercer sondeo global anual HSBC El Futuro del Retiro sobre adultos mayores, trabajo y retiro, revela que las personas mayores, en sus 60s y 70s son de importancia vital para sus familias, comunidades y lugares de trabajo. De hecho el sondeo encuentra que aunque pueden surgir muchas interrogantes al respecto de las crecientes demandas de salud para los mayores de 80 años, los que están en sus 60s y 70s están más saludables, más felices y en mejor forma que nunca antes. Quizá haya más personas en estas edades pero se encuentran entre los adultos activos, que contribuyen y que están en plenitud, sin ellos nuestra familias, comunidades y en ciertos casos, nuestros lugares de trabajo, no podrían florecer.

Los adultos mayores contribuyen significativamente a la sociedad.

El sondeo del Futuro del Retiro revela que los adultos mayores contribuyen de una manera significativa. Los datos muestran que las persona de más de 60:

- ▶ Contribuyen a la sociedad - los adultos mayores están contribuyendo con miles de millones de dólares a la economía global en trabajo voluntario
- ▶ Contribuyen a la fuerza de trabajo - los adultos mayores están contribuyendo en sus comunidades y la economía a través de trabajo e impuestos
- ▶ Contribuyen a sus familias - Más adultos mayores dan dinero, apoyo y cuidado a la familia y a los amigos de lo que ellos reciben a cambio

HSBC entrevistó 21,000 adultos maduros en cuatro grupos de edad entre 40 y 79, en 21 países y territorios maduros y en transición alrededor del mundo, formando el sondeo más grande en su tipo. En las economías en transición los que se encuestaron fueron considerados como "los que establecen tendencias". Debido a las edades sondeadas, ha sido posible, por primera vez en un sondeo global, comparar las experiencias de aquellos que se aproximan al retiro - sus expectativas y temores - con la realidad de aquellos que ya han pasado por el retiro y ahora están retirados.

Los adultos mayores pueden hacer todo esto porque están en mejor forma física y más activos que nunca antes, sienten que están en control de sus vidas, que son independientes más que dependientes y en general están ansiosos de vivir sus próximos 20 ó 30 años. Sólo en trabajo voluntario, los mayores de 60 hacen una gran contribución a sus comunidades. De todos los entrevistados, cerca de la tercera parte actualmente realiza o ha realizado trabajo voluntario en el pasado. De aquellos que son voluntarios más del 50% lo hacen medio día cada semana. En los Estados Unidos y en el Reino Unido solamente, esta actividad representa alrededor de 23 mil millones al año.

En el mundo, una gran proporción de personas de más de 60 permanecen en la fuerza de trabajo. En las economías maduras, entre una quinta y una mitad de hombres y mujeres siguen trabajando en sus sesentas, mientras que en los Estados Unidos una quinta parte de los adultos en sus 70s siguen con sus empleos. En las economías en transición hay grandes números de personas activas en sus 60s y aún en sus 70s en la economía informal aunque son menos en los sectores de servicios modernos y manufactura.

Los adultos mayores dan mucho cuidado y apoyo a sus amigos y familias y hacen transferencias financieras substanciales a los jóvenes en sus familias y hogares. Es sondeo del Futuro del Retiro mostró que los adultos mayores dan más apoyo a su familia de lo que reciben de ella. De hecho la contribución de los adultos mayores es fundamental para el cuidado y soporte que proporcionan las familias contemporáneas.

La familia es fuerte e importante

El sondeo del Futuro del Retiro muestra que a pesar de todos los cambios que han sufrido tanto el concepto como la naturaleza de la familia, ésta sigue siendo elegida por la abrumadora mayoría de entrevistados para definir "quienes son". Además, la mayoría de las personas creen que la familia debe ser responsable de sus miembros.

En economías maduras, la baja de las tasas de natalidad significa que las familias son más pequeñas ahora. Sin embargo, vidas más largas significan que más miembros de cada familia siguen aún vivos. Ello ha llevado a familias largas "delgadas" con un número creciente de familias de cuatro o cinco generaciones, con menos gente en cada generación. Estas familias tienen eslabones más verticales que horizontales y se puede referir a ellos como familia del "árbol de frijol" (beanpole). Ha habido cierta preocupación de que estas nuevas formas de familia pueden conducir a la gente a ver a sus familias como algo menos importantes, y que ello reducirá su disposición al cuidado de los miembros de su familia, en especial a los mayores y los más dependientes. En las economías en transición, hay la preocupación de que la migración y otros cambios sociales conlleven a la falta de apoyo familiar exponiendo a los mayores frágiles a la vulnerabilidad y la necesidad.

Sin embargo, el sondeo Futuro del Retiro ha mostrado que a lo largo del planeta, la gente en todas partes del mundo tiene contacto considerable con miembros de la familia y se sienten responsables por el bienestar de otros miembros de su familia. Globalmente, el apoyo práctico y personal a los mayores que tienen necesidad se toma como responsabilidad de la familia, mientras que el apoyo financiero es conmisero también con responsabilidad del estado.

Adicionalmente, la gente siente una fuerte identificación personal con los miembros de la familia y abrumadoramente sienten que la familia define quienes son como personas.

Salud, independencia y control

Alrededor del mundo, la gente que vive en sociedades maduras y los que establecen las tendencias en las economías de transición, parecen experimentar una pequeña, si acaso la hay, disminución de su calidad de vida al envejecer hacia el retiro.

El sondeo muestra que los adultos en sus 60s y 70s generalmente se sienten con buena salud y que sólo hay diferencias modestas entre estos grupos de edad y los de aquellos en sus 40s y 50s en cuanto a control y calidad de vida. De hecho, para algunas personas estos aspectos mejoran después de los 60.

En los países en transición aquellos a los que entrevistamos, los que establecen las tendencias, tienden a estar en mejor estado de salud que los que viven en las poblaciones rurales. Sin embargo, podemos aun ver que globalmente, la gente en sus 60s y 70s a menudo llevan vidas independientes y se sienten optimistas acerca de ellos mismos y del futuro. El hecho de que aquellos que viven en ambientes urbanos modernos en Asia, América Latina y África parecen estar tomando patrones similares de salud y de calidad de vida que los de las economías maduras es un indicio importante de la tendencia hacia esta nueva edad de vejez en el mundo.

Inmediatamente después del retiro, sobre todo en las economías maduras, la gente parece experimentar una mejoría en su salud, calidad de vida y sentimientos de control e independencia.

Este es el "Bono del retiro".

Mejor de lo esperado

La experiencia de la vida de retirado, después de los 60, en casi todos lados es mejor de lo esperado, sea que veamos el aspecto de echar de menos el trabajo, la seguridad financiera o los estándares de vida. Los datos del sondeo del Futuro del Retiro muestran que lejos de ser momentos de miseria, penuria y fragilidad, la vida para aquellos en sus 60s y 70s está caracterizada por una buena salud, independencia, control y una buena calidad de vida. En términos de cómo se sienten y de lo que son capaces de hacer creemos que los 70 son los nuevos 50.

Estos hallazgos tienen implicaciones significativas. La gente en sus 60s y 70s son un extraordinario activo para la sociedad, y por lo general no una carga. Los que detentan el poder necesitan respetar esto y asegurar que haya políticas que permitan que los adultos mayores permanezcan tan activos como lo deseen y sean capaces para ello. Los patrones necesitan reconocer el valor de los trabajadores mayores y que pueden ser considerados como un beneficio en los centros de trabajo. Tanto en la familia como en la comunidad los adultos mayores están dando más de lo que reciben.

Sin embargo, quizá las implicaciones son aún más grandes para estos mismos individuos. Hay potencial para una vida de edad mayor buena, saludable, con una contribución activa que debe ser planeada.

Contribución

La sociedad y las economías se benefician de las contribuciones de los adultos mayores

Los adultos mayores contribuyen a la sociedad mediante trabajo voluntario, trabajo remunerado y cuidado personal

Los adultos mayores contribuyen con miles de millones de dólares a la sociedad

Lejos de ser una carga, los adultos mayores son contribuyentes importantes.

El sondeo del Futuro del Retiro muestra que los adultos mayores contribuyen actualmente a la economía global con miles de millones de dólares en trabajo voluntario

Globalmente, la gente es sus 60s y aún en sus 70s se encuentran en empleos remunerados contribuyendo a sus comunidades y a la economía a través de su trabajo y sus impuestos.

Hay más adultos mayores que dan más dinero, apoyo y cuidado a sus familias y amigos de lo que ellos reciben.

Los adultos mayores contribuyen con miles de millones de dólares en trabajo voluntario no remunerado

Los adultos mayores alrededor del mundo realizan una cantidad considerable de trabajo voluntario, o sea sin remuneración alguna. De todos los entrevistados, cerca de la tercera parte actualmente realiza o ha realizado trabajo voluntario en el pasado. De aquellos que son voluntarios más del 50% lo hacen medio día cada semana.

En el Reino Unido las personas mayores de 60 contribuyen con alrededor de 18 millones por semana, o aproximadamente 792 millones de horas por año, lo que con el sueldo mínimo actual por hora de £5.35 por hora, su trabajo vale £ 4,200 millones al año.

En los Estados Unidos las personas de más de 60 años proveen 3, 670 millones de horas al año de trabajo voluntario, lo que según el salario mínimo federal de \$ 5.15 por hora, da un equivalente de \$ 18, 900 billones de dólares al año.

Trabajo voluntario alrededor del mundo

En economías maduras, el trabajo voluntario es un buen indicio de qué tan metidas están estas personas dentro de la comunidad. En países de habla inglesa, a las organizaciones de voluntariado se les conoce a menudo como el "tercer sector", complementando a los sectores público y privado, cuando se trata de proveer apoyo de bienestar social. En economías con sistema de bienestar social más integral como los países escandinavos, el voluntariado puede parecer una anomalía, sin embargo nuestro sondeo muestra que está floreciendo.

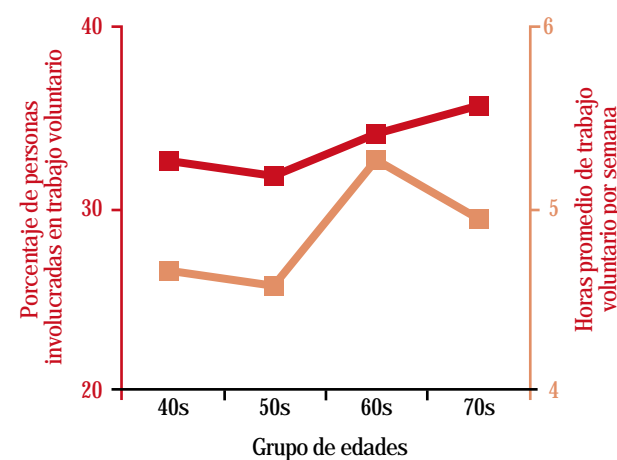
Sin embargo, en algunas economías en transición, el esfuerzo requerido para la supervivencia cotidiana hace que el voluntariado sea un verdadero lujo. Estas economías con frecuencia carecen de infraestructura para permitir un trabajo de voluntariado y en algunas incluso el concepto de voluntariado es algo desconocido.

Las políticas de bienestar social liberan a la gente para que entren a voluntariados

Cuando más alta sea la economía de bienestar social integral más altas serán las tasas de voluntariado en los cuatro grupos de edades. Esto podría parecer contra intuitivo ya que el estado provee más servicios en esos países, es fácil asumir que se necesita menos trabajo de voluntariado. De hecho, el bienestar social proveído por el sector público libera recursos - tiempo y esfuerzo - que la gente podría haber utilizado en cuidarse a si misma y a su familia.

1.1. ¿Cuánta gente es voluntaria y cuánto tiempo donan?

En economías maduras más personas adultas están metidas en trabajo de voluntariado y contribuyen en promedio con más horas.



— Economías Maduras
— Economías de Transición

Así, en las economías maduras de Europa y América del Norte hay grandes proporciones de voluntarios en todos los grupos de edades. Ahí, los niveles de participación en voluntariado van de un 27% en personas en sus 40s en Dinamarca a casi la mitad de los que están en sus 70s en Canadá. Además en estas economías hay sólo una ligera baja en el trabajo de voluntariado con la edad.

En Asia hay una menor participación aunque en Japón, Filipinas, Singapur y Corea del Sur de los entrevistados hasta una cuarta parte realiza trabajo voluntario.

En otros países, la proporción de voluntariado es por lo general menos de una quinta parte, e incluso por debajo de esa cifra en algunos grupos de edades en países tales como Rusia y Turquía.

Las tasas de voluntariado varían con la edad

Hay algunas diferencias dentro de los resultados de un mismo país en cuanto a la proporción de personas que hacen trabajo voluntario en los cuatro grupos de edad sondeados.

Por ejemplo, en el Reino Unido, el sondeo muestra que cuando mayor en edad es el grupo mayor será la proporción de voluntarios, y se confirma que ahí las personas de entre 50 y 74 años más probablemente participarán en voluntariados que los adultos jóvenes. El tipo de trabajo voluntario en el Reino Unido también varía con la edad: los grupos de edades mayores tienden a tomar parte en actividades sociales-humanitarias tales como ayudar a otros adultos mayores o a adultos o niños discapacitados, mientras que los grupos más jóvenes tienden a enfocarse en actividades que se relacionan con niños, como por ejemplo, enrolarse en organizaciones escolares o bien que tienen que ver con actividades recreativas como los clubes juveniles de futbol.

Los adultos mayores a menudo contribuyen con más tiempo

En Europa y en América del Norte a medida que la gente envejece contribuyen con más tiempo, siendo aquellos en sus 60s y 70s los que dedican en general más tiempo. Corea del Sur tiene los niveles más altos de participación en general siendo que aquellos que están en sus 50s dan un promedio de 5.4 horas a la semana, los de 60s 5.9 horas y los de 70s 6.5 horas.

Sólo en trabajo de voluntariado, las personas de más de 60 hacen una enorme contribución a sus comunidades.

Me siento tan energética como hace 20 años, de hecho, tengo la misma visión que cuando ¡tenía 15 años! Creo que ahora contemplo un buen estilo de vida, cuidándome y manteniéndome ocupada.

Desde que los hijos se fueron de casa, invierto mucha energía en trabajo de voluntariado. Una de las cosas más importantes para mí es el bienestar de los animales y trabajo cada semana con un grupo internacional ayudando animales y promoviendo esa causa. También trabajo con mi hermano ayudándolo en su negocio de importación y exportación de artículos de cocina. Él siempre está ocupado y me mantiene ocupada también a mí. Beryl 63

"La promoción de un envejecimiento activo es parte del programa del gobierno de Singapur. Se les alienta a los adultos mayores a entrar a voluntariados y a las organizaciones no lucrativas se les alienta a que recluten voluntarios mayores".

Yap Mui Teng
Senior Research Fellow
En el Institute of Policy Studies, Singapur y Miembro de la Comisión Global HSBC Global sobre Envejecimiento y Retiro

Los adultos mayores contribuyen como trabajadores en el mercado laboral

Los adultos mayores tienen una gran contribución en trabajo remunerado

La gente de más de 60 no sólo está trabajando en voluntariados. Aun cuando globalmente la mayoría de las personas de más de 60 no tienen un empleo remunerado mientras que los de menos de 60 sí lo tienen, hay un número sustancial de ellas que continúan trabajando.

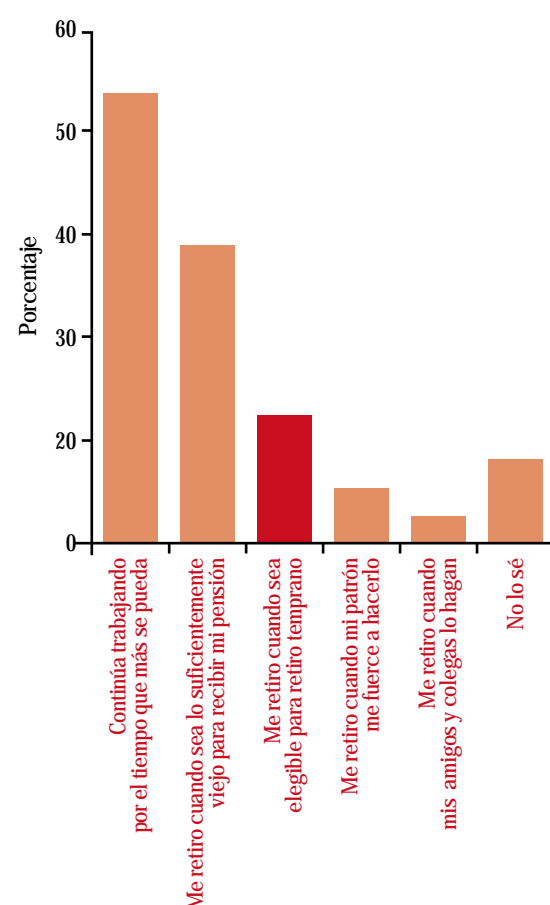
Globalmente, hay una clara correlación entre la edad y la proporción de cada grupo de edad que en la actualidad tienen alguna forma de trabajo remunerado. Mientras que el 11% de las personas en sus 70s tienen algún tipo de trabajo remunerado (tiempo completo, medio tiempo o eventual), en el caso de los de los que están en sus 60s es una tercera parte, dos terceras partes para lo que están en sus 50s y tres cuartas partes de los que están en sus 40s.

Hay una mayor proporción de personas de más de 60 trabajando en economías maduras que en las economías en transición. Entre las economías maduras, cerca de tres cuartas partes de la gente en sus 50s y hasta la mitad de los de 60s tienen trabajo, y luego la proporción baja dramáticamente para los de 70s. Por supuesto que hay contrastes. Francia tiene proporciones inusualmente bajas de gente trabajando en los tres grupos de edades más avanzadas, 67% en los de 50s, 9% en los de 60s, y solo el 1% en los de 70s. En los Estados Unidos, en contraste, el 19% de las personas en sus 70s siguen trabajando.

En las economías en transición, el cuadro es más complejo. En todos lados, menos en Rusia, la proporción de los de 50s que está aún trabajando es mucho menor que en las economías maduras. En cuanto a la gente en sus 60s, las proporciones en el trabajo son similares a las de las economías maduras, con excepción de Turquía, China, Taiwán y Hong Kong, en las que de nuevo son mucho más bajas. Para las personas en sus 70s las probabilidades de que estén trabajando son menores en economías maduras, aunque las proporciones en México y Filipinas son más altas.

1.2 ¿Cuándo espera la gente retirarse de trabajar?

Globalmente, un retiro temprano no es una opción que busquen tomar muchas personas que trabajan en edades de 40-59



A nivel nacional estas diferencias reflejan tanto las políticas gubernamentales como las patronales en temas como esquemas de retiro temprano y los diferentes estatus de salud de los que entrevistamos en las diferentes regiones del mundo.

En la mayoría de los países, una gran proporción de personas ya se han retirado tempranamente en el pasado y otras esperan hacerlo también en el futuro.

Rechazando el retiro temprano

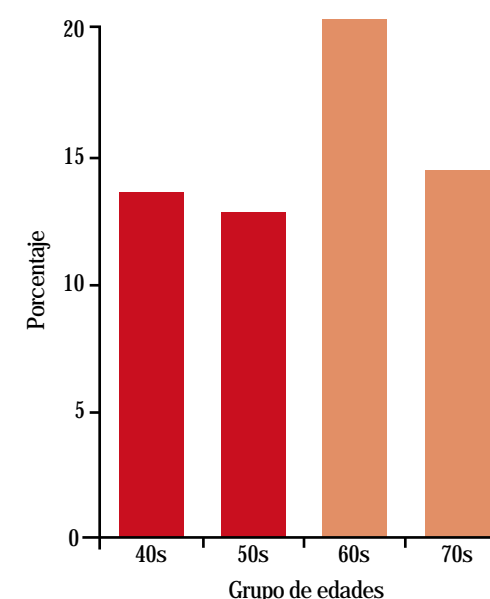
Los esquemas de retiro temprano fueron introducidos en los 1970s y 1980s como una respuesta al desempleo masivo de los jóvenes con la intención de hacer espacio en las empresas para trabajadores más jóvenes.

A partir de entonces, el retiro temprano se ha alojado como parte de la cultura y de las expectativas de la gente². Pero también hay evidencia de que muchas personas que se retiraron tempranamente lo han lamentado³ y las generaciones subsiguientes lentamente empiezan a rechazar esa opción.

Globalmente, casi la mitad de los que están en sus 40s y 50s y que todavía trabajan esperan continuar trabajando por tanto tiempo como puedan, con un 29% que espera retirarse cuando tenga la edad suficiente para recibir su pensión. Sólo el 12% esperan retirarse tempranamente. Esto se compara con 16% de aquellos mayores de 60 que ya se retiraron tempranamente. Aun cuando no siempre se cumplen sus expectativas hay que notar que sus deseos expresados están en línea con las tendencias nacionales en muchos países hacia un retiro en edades más avanzadas.

Los cursos previos al retiro a través del mundo occidental en los 1970s y 1980s ayudaron a definir el retiro temprano como la norma para una generación de trabajadores de edad mayor. Muchos hombres y mujeres en sus 50s y a principio de sus 60s están ahora pensando dos veces sobre si pueden, quieren, o de hecho pueden darse el lujo de seguir los pasos de sus padres y dejar la fuerza laboral tan tempranamente.

1.3 ¿Están cambiando los patrones de retiro temprano?



País por país, las diferencias en expectativas y experiencias reflejan la historia nacional del retiro. Surgen tres grupos de países:

En el primero y más grande - formado por 12 países - una mayor proporción de personas se retiraron tempranamente en el pasado de las que se espera lo hagan en el futuro. Este es el caso de todas las economías maduras occidentales, con excepción de Alemania.

También la mitad de las economías en transición de Asia caen en esta categoría, India, Filipinas, Malasia y Singapur, como otras tres de las economías en transición como Brasil, México y Sudáfrica. Todos estos países comparten una historia de políticas de retiro temprano introducidas para combatir el desempleo de los jóvenes. La presencia de muchas economías en transición en este grupo sugiere que están dando grandes saltos para adoptar nuevas prácticas sin necesidad de pasar por todo el mismo proceso de desarrollo de las economías maduras.

En el siguiente grupo, formado por seis países, hubo muy poca diferencia entre las proporciones que esperaban retirarse temprano y aquellas que de hecho ya lo hicieron. En este grupo se incluyen economías en transición como China, Taiwán, Rusia, Turquía y Arabia Saudita, primordialmente lugares en que son raras tanto la expectativa como la experiencia del retiro temprano, y donde hay poca tradición del retiro en el sentido occidental. Esto también es cierto en Japón, una de las economías maduras que también cae dentro de este grupo.

Finalmente hay tres lugares en que la proporción que espera retirarse tempranamente es mayor que la proporción de los que en realidad lo han hecho. Estos son Alemania, Corea del Sur y Hong Kong, economías que no sufrieron por el desempleo masivo de jóvenes. De hecho, cuando este problema empezó a afectar a otras economías maduras occidentales, Alemania todavía estaba reclutando mano de obra del extranjero. En Alemania y Hong Kong las proporciones de personas que esperan retirarse tempranamente se encuentran entre las más altas del mundo. De manera irónica, estas son dos naciones cuyas economías pueden sufrir particularmente de una futura escasez de mano de obra calificada, junto con sus contrapartes europeas y asiáticas.⁴

Así entonces, hay cantidades substanciales de personas de más de 60 años que siguen trabajando para los que el retiro temprano no parece ser la opción de preferencia a nivel global. Sin embargo, si hay variaciones considerables entre las diferentes economías en estas cifras.

La gente espera y quiere trabajar en las etapas tardías de la vida

Hemos visto que la mayoría de la gente espera continuar trabajando ya sea hasta llegar a una edad en que puedan recibir una pensión o por tanto tiempo como puedan. Pero, ¿quieren hacerlo?

En todas las economías, de aquellos que aún trabajan y que esperan seguir haciéndolo en lugar de retirarse tempranamente el 71% dicen que es porque así lo quieren. De aquellos de más de 60 que han seguido trabajando por el tiempo que pueden, el 67% dice que lo han hecho porque así lo han querido. Sólo en Rusia, India, Filipinas y Corea del Sur hay una fuerte sensación de que las personas tienen que trabajar por más tiempo del que desean hacerlo.

Los adultos mayores hacen una contribución significativa como cuidadores de familia

Además del trabajo remunerado y el de voluntariado, las personas mayores dan una gran cantidad de cuidado y apoyo a sus amigos y familias. Se calcula que sólo en el Reino Unido las personas de 60 y más contribuyen hasta £ 50 mil millones cada año, más del 3% del PNB en cuidado de la familia sin retribución⁵. Todo ello además de las substanciales transferencias financieras de los mayores a los más jóvenes que se efectúan a través del mundo dentro de las familias y los hogares.

El sondeo del Futuro del Retiro mostró que los adultos mayores dan más apoyo a su familia que el que recibe de ella. En realidad, la contribución de los adultos mayores es fundamental para el cuidado y el apoyo que proporcionan las familias contemporáneas.

Este apoyo se da en tres tipos: financiero, en forma de regalos o préstamos; en ayuda práctica en el hogar, limpiando, haciendo compras, cocinando u otras tareas cotidianas; y en cuidado personal, como ayudar a alguien a bañarse o vestirse, o darle cuidado de enfermería. La gente entre 60 y 79 son contribuyentes clave en lo que respecta a apoyo financiero y práctico, así como cuidado personal dentro de la familia.

Los adultos mayores hacen una contribución sustancial a la familia en términos reales. En general, los adultos mayores dan más ayuda financiera, práctica y en algunos casos, más cuidado personal de lo que reciben.

Proporcionan apoyo práctico a hijos y cónyuges/parejas

Globalmente, una tercera parte de las personas en sus 40s y 50s y una cuarta de las de 60s y 70s han proporcionado apoyo práctico a un pariente o un amigo en los últimos seis meses.

Entre aquellos que dieron un apoyo práctico:

- ▶ Casi la mitad entre los comprendidos entre 60 y 79 años lo hacen por lo menos una vez a la semana
- ▶ El 30% de las personas en sus 40s y 50s, y el 39% de aquellas en sus 60s y 70s dieron apoyo práctico a sus hijos.
- ▶ El 12% de las personas en sus 60s y el 15% de las personas en sus 70s dieron apoyo práctico a nietos

- ▶ Una tercera parte de todas las edades proporciona apoyo práctico a sus parejas o cónyuges

- ▶ Casi la mitad de aquellos en sus 40s y 50s dan apoyo a otros miembros de la familia⁶ (principalmente a los padres) y una tercera parte de las personas en sus 60s y 70s dieron apoyo práctico a otros miembros de la familia (principalmente a hermanos).

El apoyo financiero se le da principalmente a los hijos

Globalmente, el 41% de las personas en sus 40s y 50s y una tercera parte de las que están en sus 60s y 70s han proporcionado apoyo financiero a un pariente o amigo en los últimos seis meses.

Entre los que proporcionan apoyo financiero:

- ▶ El 42% está en el grupo de edades en sus 40s y 50s y el 44% en sus 60s y 70s da apoyo financiero a los hijos.
- ▶ El 16% de los que están en sus 60s y casi una tercera parte de los que están en sus 70s dan ayuda financiera a sus nietos
- ▶ Una tercera parte de las personas en sus 40s y 50s dan apoyo a otros miembros de la familia⁷ principalmente a sus padres
- ▶ Casi la mitad de las personas en sus 60s y 70s dan apoyo financiero a otros miembros de la familia, principalmente a hermanos.



Las personas de más de 60 dan apoyo financiero y práctico, y a menudo también cuidado personal. En las diferentes economías sondeadas hay muchas similitudes con respecto a como se da el apoyo a parientes y amigos, pero también hay algunos patrones interesantes que nos permiten definir tres grupos de economías con respecto al apoyo práctico y cuatro grupos con respecto al apoyo financiero:

Ayuda práctica

En cuanto a la ayuda práctica, el primer grupo comprende economías maduras de Europa y América del Norte, en que la proporción que da ayuda práctica es mayor en cada uno de los cuatro grupos de edad que la proporción que recibe esa ayuda. En estas economías, las proporciones que reciben ayuda práctica de un pariente o un amigo en todos los lados son menos del 25% y representa sólo 2-3% de todos los grupos de edad en Francia hasta 23% del grupo de mayor edad en el Reino Unido.

Aun cuando las proporciones que dan esa ayuda en todos los lados es mucho más alta, yendo de 16% en el grupo de edad más avanzada en Francia a 49% en algunos de los grupos de edad previos al retiro en Dinamarca, el Reino Unido, Alemania y los Estados Unidos. Los principales beneficiarios de la ayuda práctica son los hijos, el cónyuge/pareja, y otros familiares en especial en los grupos de edad más jóvenes que probablemente estén ayudando a sus padres. Rusia es semejante a esas economías maduras aunque una proporción más pequeña del grupo de edad más avanzada da más que recibe ayuda. La situación es similar en Japón, Taiwán, Singapur y China aunque las proporciones de los que reciben ayuda práctica son generalmente más pequeñas.

El segundo grupo está conformado por las economías en transición de Brasil, México, Turquía, Filipinas, Corea del Sur, Hong Kong y Arabia Saudita en las que la proporción de los que dan ayuda práctica es mayor en todos los grupos de edad, con excepción del de edad más avanzada, que la proporción que la recibe. En estas economías, las proporciones de los que dan ayuda práctica a un pariente o amigo es por lo general menor que en las economías avanzadas. Corea del Sur es nuevamente un ejemplo interesante con el 65% de los que están en sus 70s y el 84% de aquellos en sus 40s prestando ayuda práctica a un pariente o un amigo (predominantemente cónyuge/pareja), y cerca del 80% de todos los grupos de edades los que reciben esa ayuda.

El tercer grupo está conformado por la India y Malasia en que la proporción que presta ayuda es menor en los cuatro grupos de edad y particularmente en los dos de edad más avanzada que la proporción de los que los que reciben esa ayuda. En la India, dos terceras partes de las personas en sus 70s han recibido ayuda práctica de un amigo o pariente durante los últimos seis meses mientras que menos de una tercera parte ha dado esa ayuda. Malasia presenta un impresionante contraste con más de la mitad que reciben y sólo el 8% que da. La ayuda proviene principalmente de los hijos y los cónyuges/parejas pero en Malasia el apoyo es dado a la familia más diversa.

Ayuda financiera

En cuanto a la ayuda financiera, el primer grupo comprende todas las economías maduras y las economías en transición de Brasil, Rusia, Turquía y China. Aquí la proporción de los que dan apoyo financiero es substancialmente mayor en cada grupo de edad que la proporción que recibe el apoyo financiero. Las proporciones de los que dan apoyo financiero van de una quinta parte en los que están en sus 40s en Francia a la mitad de los que están en sus 50s en los Estados Unidos.

El segundo grupo está conformado por las economías en transición de México, Filipinas, Taiwán, Singapur, Corea del Sur y Arabia Saudita, en las que, con excepción de las personas en sus 70s, la proporción de los que dan apoyo financiero es mayor que la proporción que lo recibe. Las proporciones de los que prestan apoyo financiero en estas economías es por lo general mayor que en las economías maduras, y la composición del apoyo es más diverso lo que incluye a miembros de la familia además de cónyuge/pareja, y nietos, muy probablemente incluyendo a los hermanos. En Corea del Sur entre el 64% de las personas en sus 70s y el 94% de aquellos en sus 40s dan apoyo financiero a un pariente o amigo.

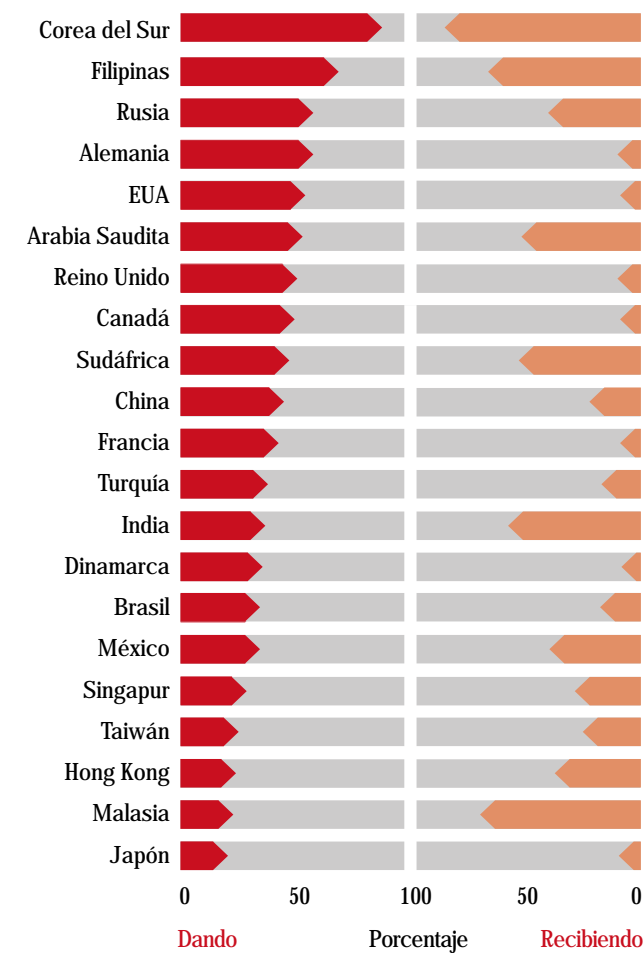
Entre éstas, hay proporciones substanciales que dan apoyo, tres cuartas partes de las personas en sus 70s que dan apoyo lo hacen hacia sus nietos.

El tercer grupo está conformado por Hong Kong y Sudáfrica donde la proporción de los que dan apoyo financiero es mayor que la proporción que lo recibe en las personas en sus 40s y 50s, aunque no es el caso para los de 60s y 70s. En Hong Kong los adultos en sus 70s que dan apoyo financiero lo hacen más a sus nietos (39%) y otro familiar (39%) que a los hijos (21%).

El cuarto grupo está formado por India y Malasia donde la proporción de los que dan apoyo financiero es menor en los cuatro grupos de edad (en particular los dos grupos de edad más avanzada) que la proporción que recibe ese apoyo financiero. En la India, el 49% de las personas en sus 70s han recibido apoyo financiero de un amigo o pariente en los últimos seis meses, mientras que sólo el 25% ha dado ese apoyo.

1.4 Han recibido y/o dado apoyo financiero de un amigo o pariente

Las generaciones mayores a menudo proporcionan más apoyo financiero a amigos y parientes del que ellos reciben



La familia

La familia es fuerte e importante para nosotros

"La gente en todo el mundo se define a si misma en términos de su familia, y se siente responsable por el bienestar de otros miembros de la familia".

Dr. George Leeson
Instituto Oxford sobre Envejecimiento
Miembro de la Comisión Global HSBC Global
sobre Envejecimiento y Retiro



La familia está cambiando, pero sigue definiendo quiénes somos

El sondeo del Futuro del Retiro muestra que a pesar de todos los cambios que han sufrido tanto el concepto como la naturaleza de la familia, ésta sigue siendo elegida por la abrumadora mayoría de entrevistados para definir "quienes son". Además, la mayoría de las personas creen que la familia debe ser responsable de sus miembros.

La familia está cambiando -- en las economías maduras

La familia ha cambiado mucho en los últimos 50 años tanto en su estructura como en lo que hace y como se relacionan los miembros de la familia entre sí. En las economías maduras estos cambios son el resultado de tendencias económicas y sociales más amplias. Además, el envejecimiento de la población en sí tiene implicaciones tanto para la estructura de la familia como para los roles individuales⁹.

En estas economías, la familia no es la única fuente de apoyo y ayuda en momentos difíciles sino que ahora es parte de una red de seguridad más amplia que incluye servicios de salud, pensiones públicas y beneficios por desempleo.

La consecuencia ha sido un cambio en las relaciones entre padres e hijos, que en lugar de depender uno del otro económicamente, se buscan entre sí para tener compañía, intimidad y apoyo emocional. Pero, incluso en esta área, el papel de la familia se ve desafiado a medida que la urbanización y los avances tecnológicos proveen nuevas formas de comunicación, de socializar y de entretenernos¹⁰

...y en las economías en transición también

Los mismos factores están ahora afectando a la familia en las economías en transición. Tradicionalmente, los padres y los hijos en estas sociedades dependían los unos de los otros durante toda la vida. Los padres decidían lo que los hijos deberían hacer basados en los intereses de la familia entera y la gente confiaba en las redes familiares para tener empleo y como una red de seguridad. Entonces la actividad económica, como la agricultura y la artesanía en pequeña escala, se realizaba alrededor de la familia y dentro del hogar familiar, ahora cada vez más la gente trabaja a sueldo fuera del hogar lo que ha aflojado la conexión entre la familia, la propiedad y el matrimonio alentando a la gente a tomar sus propias decisiones independientemente de la familia. Como resultado, la familia juega un papel mucho más reducido.

Sin embargo, como lo muestra el sondeo sobre el Futuro del Retiro, a pesar de estos temores la familia sigue jugando un papel preponderante en el apoyo a sus miembros dentro de las economías en transición.

Nuestra familia inmediata puede ser más pequeña pero nuestra familia extendida y reconstituida es potencialmente más grande¹¹

Nuevas estructuras familiares - "la familia de árbol del frijol"

La baja en la tasa de natalidad implica que las familias ahora son más pequeñas. Sin embargo, la expectativa de vidas largas hace que más miembros de cada familia aún sigan con vida. El 86% de los entrevistados en sus 40s y casi el 10% de los que están en sus 70s tienen por lo menos padre o madre aún vivos o un suegro(a). Asimismo, el 90% de todos los entrevistados tienen por lo menos un hijo(a) con vida.

La longevidad progresiva ha dado lugar a un número creciente de familias "largas y delgadas" caracterizadas por un número en aumento de cuatro o cinco generaciones de familias, con menos gente en cada generación. Estas familias tienen eslabones más horizontales que verticales y se les puede denominar familias de árbol del frijol.

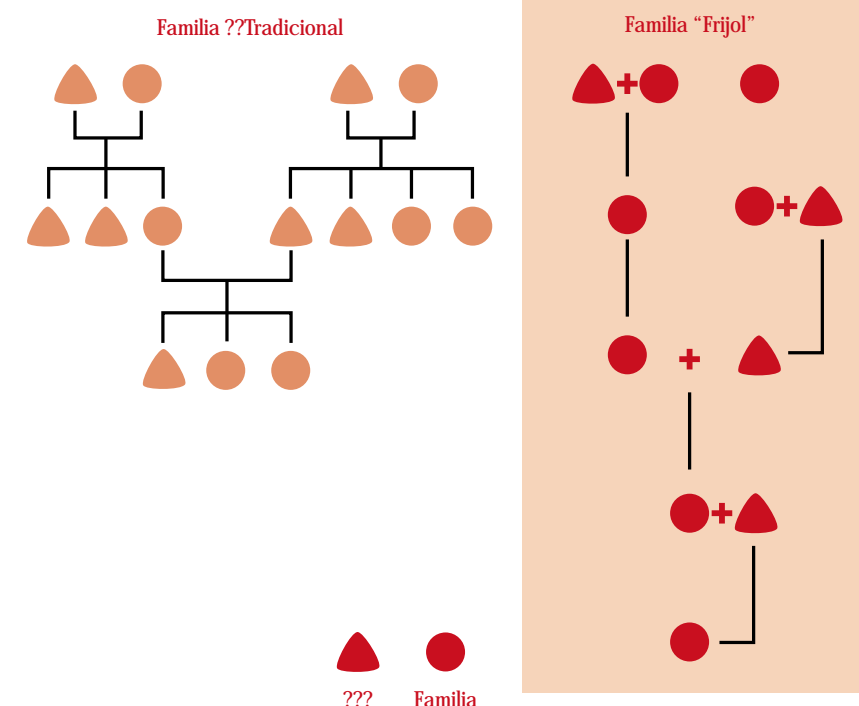
Además, algunas de estas familias delgadas de árbol de frijol a menudo se unen también a través de re-matrimonio y la formación de familias reconstituidas. Aun cuando tenemos menos hermanos, hermanas y primos, ahora tenemos más que nunca padres, madres, abuelos y bisabuelos y también tenemos la oportunidad de disfrutar de una variedad de nuevas relaciones con medios hermanos(as) y hermanastros (as), suegros(as) hijastros(as), abuelastros, nietos y primos políticos.

Así entonces, mientras algunos comentaristas lamentan la declinación y desintegración de la familia, en muchas formas la familia sigue floreciendo. De hecho, en las economías maduras de América del Norte y Europa, la familia sigue siendo el centro.

La familia sigue viviendo junta, siguen pasando las fiestas y socializando juntos, siguen tomando la responsabilidad de tener hijos y educarlos, de hecho, todavía proveen a casi todos los hijos de apoyo financiero, emocional y práctico. Sus miembros aún se ayudan entre sí, se heredan propiedades y todavía

2.1 El concepto de la familia de árbol de frijol

??????? Cuando se le preguntaba a la gente que pensaban en términos de quienes eran, una gran mayoría dijo la familia??.



Cuando se les pregunta quienes son, dos terceras partes de la gente alrededor del mundo dice "mi familia".

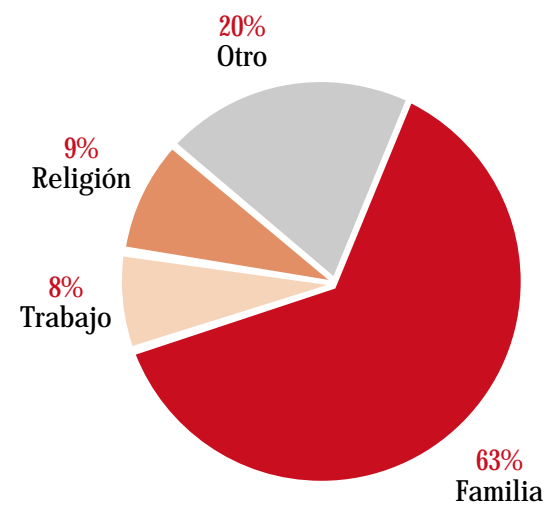
"Mi familia es quien soy"

En todos los países y en todos los grupos de edad en el sondeo, cuando se les pidió que completaran la frase "cuando piensa quien es usted, piensa principalmente en..." la mayoría de la gente dijo: mi familia. En general, casi dos terceras partes de la gente escogieron su familia, siendo el trabajo y la religión las otras dos respuestas más populares. Sin embargo, con menos de 10% cada una de estas respuestas ni siquiera le hace sombra a la familia. Cerca del 3% de los participantes escogieron a los amigos y una proporción incluso menor dio otras opciones - educación, pasatiempos, o donde viven. Esto representa una impresionante demostración de la posición central que la familia tiene en la vida de la gente.

Por ejemplo, a pesar del hecho de que la familia tiende a vivir se parada en el Reino Unido, una proporción más alta de gente se identifica más con la familia en el Reino Unido que en India.

2.2 ¿Con quién se identifica la gente?

Cuando se le preguntaba a la gente que pensaban en términos de quienes eran, una gran mayoría dijo la familia.



Es vital la contribución de los adultos mayores a la familia

¿Menos cuidadores de la familia para más adultos mayores?

Ha habido cierta preocupación acerca de que estas nuevas formas de familia puedan llevar a la gente a ver a la familia como menos importante para ellos, y que ello podría reducir su disposición para cuidar a los miembros de la familia, en especial a los de edad más avanzada y a los más dependientes. Es una preocupación particular porque la longevidad significa que habrá más adultos mayores que a la larga podrían necesitar cuidado, mientras que las tasas de natalidad se reducen el número de gente joven que podría proporcionar ese cuidado. ¿Será que con ello se le mete presión a la gente de edad mediana para encargarse tanto de sus hijos que dependen de ellos y también de sus padres que envejecen?

De hecho, el sondeo del Futuro del Retiro muestra que la gente en todo el mundo tiene un contacto considerable con los miembros de la familia, se define en términos de su familia, y confirma que se sienten responsables por el bienestar de otros miembros de su familia. También muestra que es vital la contribución de los adultos mayores a la familia.

El contacto entre los miembros de la familia es alto

Globalmente, alrededor de la tercera parte de los entrevistados en sus 40s, 50s y 60s viven en estrecha proximidad con su madre y/o padre. Alrededor del 10% tienen padre y el 13% tienen madre viviendo con ellos en el mismo hogar. Además, madres y padres de un 2% adicional viven en el mismo edificio que sus hijos(as), mientras que más del 15% vive en la misma población o comunidad que su madre/padre y a una distancia que se puede caminar.

Ya sea que estemos o no en estrecha proximidad estamos en contacto regular con nuestros padres después de los 40 años de edad. Del grupo de 40-69 años de edad, casi una quinta parte han tenido contacto personal con su padre diariamente durante los últimos seis meses y una cuarta parte con su madre. Además, cerca del 15% ha tenido contacto más de una vez a la semana con su padre y la misma proporción con su madre. Dinamarca tiene una de las proporciones más bajas de contacto diario con los padres de sólo un poco más del 5%, mientras que la India tiene una de las más altas con cerca del 50%.

A nivel global, más del 80% del grupo de edad más joven entrevistado había visto en los últimos seis meses al hijo(a) con el que tienen más contacto personal (o sea, no por teléfono ni por correo electrónico) en forma diaria. Esta proporción baja a medida que aumenta la edad, pero aún así, casi la mitad de los de 70s habían tenido contacto personal con este hijo diariamente. En general, menos del 10% han tenido contacto personal con este hijo con menor frecuencia que una vez al mes durante los últimos seis meses. En el grupo de mayor edad, Dinamarca nuevamente tiene el contacto diario más bajo con el hijo(a) con sólo 6% mientras que de nuevo, la India tiene uno de los más altos con 80%.

"Sin mamá y papá estaríamos muy limitados en nuestras elecciones en cuanto al cuidado de los hijos. Siempre están contentos de ayudarnos con los niños. Nos han apoyado con las colegiaturas de escuelas especiales ya que Craig tiene dislexia y cuando hemos estado cortos de fondos, como cuando necesitábamos dar el enganche para nuestra casa, también de inmediato se ofrecieron a ayudarnos.

Los suegros también le han estado enseñando a los niños cosas que nosotros no podemos. Nan es maravillosa, se los lleva de comprar y les enseña nuevas recetas de cocina. Y el abuelo, bueno, él se complace en pasarles su experiencia como mecánico. Los niños le dicen "al abuelo grasiento".
Cris 36

"Proveer pensión pública en los EUA significa que les más probable que los adultos mayores vivan por su cuenta y hagan transferencia financieras a sus hijos adultos y sus nietos".

Ronald Lee
Profesor de Economía y Demografía
Universidad de Berkeley, EUA, y
Miembro Comisión de Envejecimiento y Retiro
de HSBC
El futuro del Retiro: familias

La familia es parte de una red de seguridad ampliada que incluye servicios de salud, pensiones públicas y beneficios de desempleo



"La tendencia de que la familia se vuelva más importante en la sociedad va a continuar definitivamente a medida que las futuras generas de retirados estén más preparadas para la vida en edad avanzada, tanto financieramente como en cuanto a la salud"

Nelson Chow
Profesor "Chair" de Trabajo Social y Administración Social
The University Hong Kong, y
Miembro de de la Comisión de Envejecimiento y Retiro de HSBC.

Uno debe contar con la familia

El estado benefactor y las responsabilidades de la familia

Globalmente, aun cuanto el apoyo práctico y personal a los adultos mayores que lo necesitan se considera como responsabilidad de la familia (y hasta cierto punto de la persona misma), el apoyo financiero se considera como una responsabilidad también del estado.

¿Afecta la extensión de la provisión del estado benefactor la forma en que vemos nuestras responsabilidades hacia los adultos mayores en necesidad? ¿Qué quiere decir esto para el rol de la familia, o lo que aquí llamamos orientación benefactora? En momentos de necesidad en la edad avanzada ¿quién pensamos deber tomar la responsabilidad?

El sondeo del Futuro del Retiro preguntó explícitamente acerca de la responsabilidad por los adultos mayores en necesidad, en cuanto al apoyo financiero, la ayuda práctica en el hogar y el cuidado personal. Se construyó un indicador de orientación benefactora.

Este indicador general está orientado a la familia con respecto tanto a la ayuda práctica como la personal, mientras que en lo tocante al apoyo financiero está orientada más o menos equitativamente a la familia y al estado.

Las diferencias entre naciones son relativamente modestas. El indicador varía entre el énfasis en la orientación de la familia aquellos en sus 40s en la India y una orientación alta hacia el estado para aquellos en sus 50s en Dinamarca. De hecho, aparte de Dinamarca - el estado benefactor con mejor y mayor desarrollo en el sondeo, en donde el indicador de los cuatro grupos de edades muestra una alta orientación hacia el estado, los niveles del indicador en todas las demás economías muestran orientación hacia la familia. La mayoría de los entrevistados juzga que el apoyo financiero es una responsabilidad del estado.

Por lo tanto, de manera general, con excepción de las responsabilidades financieras, la gente cree que se debe contar con la familia para proveer la ayuda que las personas necesitan.

Solidaridad familiar

El sondeo del Futuro del Retiro hizo cuatro preguntas acerca de las responsabilidades individuales hacia otros miembros de la familia. La consistencia impresionante de las respuestas permite formular cuatro enunciados.

Los hijos tienen obligaciones con sus padres en la edad avanzada

Más del 80% de los participantes es de la opinión de que los adultos tienen la responsabilidad de proveer para sus padres (y suegros) en los momentos que lo necesiten en edades avanzadas.

Los padres tienen obligación con sus hijos

Cuando se les preguntó si los padres tenían la obligación de hacer su mejor esfuerzo para sus hijos incluso a costa de su propio bienestar, más del 70% de los entrevistados estuvo de acuerdo.

Los abuelos tienen obligación con sus nietos

Más del 75% de los participantes dicen que los nietos deben poder contar con sus abuelos en momentos difíciles. Globalmente, un porcentaje un poco más alto en el grupo de mayor edad que el grupo más joven piensa de esta manera.

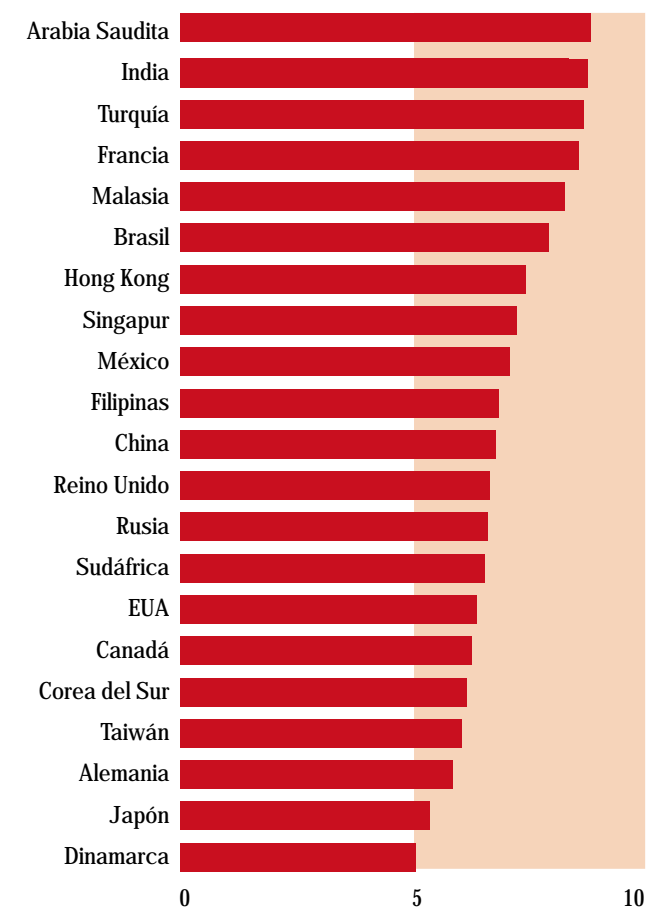
Los abuelos no tienen una clara obligación económica

Los miembros del grupo de la edad más avanzada también tienden a sentir que los abuelos tienen obligación de contribuir a la seguridad económica de su familia. Sin embargo, esta pregunta recibió un apoyo mínimo de los entrevistados con sólo el 50 por ciento a favor.

La obligación de la familia es tan fuerte en el Reino Unido como lo es en Asia y América Latina

2.3 ¿Cuánta responsabilidad individual siente la gente hacia su familia?

Todos los países mostraron un fuerte sentimiento de responsabilidad entre las generaciones de su familia.



El índice de solidaridad de la familia

Estas cuatro preguntas también nos permitieron construir un índice de solidaridad de la familia. Un entrevistado que está de acuerdo o fuertemente de acuerdo en que los diferentes miembros de una familia tienen estas responsabilidades tendrá una calificación cerca de 10 en este índice. Cuanto más en desacuerdo esté el entrevistado estará más cercano al 0.

Todos los países y territorios tuvieron una calificación alta, aunque el desacuerdo sobre la obligación económica de los abuelos redujo la calificación en las economías maduras.

Las calificaciones más altas del índice se encontraron en Malasia, India, Turquía y Arabia Saudita, cuando todos los grupos de edad sacaron cerca de 9.

En particular, la gente en Malasia y la India piensan que los adultos tienen la obligación de proveer tanto para sus padres como para sus hijos.

Los entrevistados en Francia y la India creen firmemente que los abuelos tienen la obligación de apoyar a sus nietos.

Salud

Salud, independencia y control

Inmediatamente después de retirarse, en particular en las economías maduras, parecería que las personas experimentan una mejoría en su estado de salud, calidad de vida y sentimientos de control e independencia.

Ahora la gente puede hacer cosas después de los 60 que previamente sólo estaban reservadas para aquellos en sus 40s y 50s.



Los adultos mayores se sienten saludables, en control y disfrutan sus vidas

Ahora la gente puede hacer cosas después de los 60 que previamente sólo estaban reservadas para aquellos en sus 40s y 50s como trabajar, contribuir a la vida familiar y participar en deportes activos.

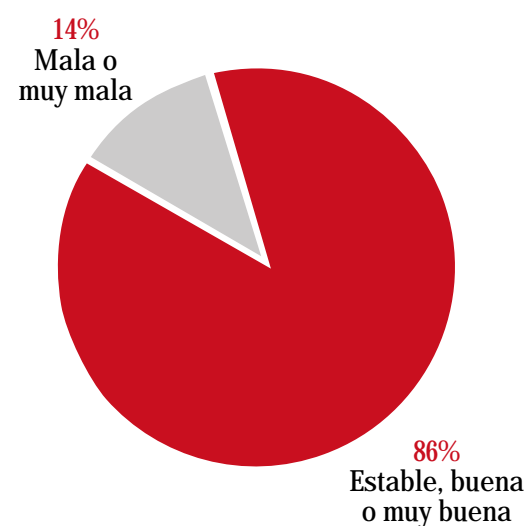
La salud, el control y la calidad de vida pueden mejorar después de los 60

El sondeo del Futuro del Retiro muestra que la gente en sus 60s y 70s por lo general se sienten con buena salud, y sólo hay diferencias modestas entre ese grupo y los de 40s y 50s en términos de control y calidad de vida. De hecho, para algunas personas estos aspectos en realidad mejoran después de la edad de 60.

En los países en transición, aquellos que establecen las tendencias a los que se entrevistaron, tienden a tener mejor salud que muchos de las poblaciones rurales. Globalmente, sin embargo, todavía puede verse que la gente en sus 60s y 70s a menudo llevan vidas independientes y se sienten optimistas al respecto de ellos mismos y su futuro.

3.1 ¿Qué tan saludable se siente la gente?

Predominantemente, personas entre 60 y 79 años se describen a ellos mismos con una estable, buena o muy buena salud.



El hecho de que la gente que vive en ambientes modernos urbanos en Asia, América Latina y África parece estar tomando patrones similares de salud y calidad de vida a los de aquellos en las economías maduras es un indicio importante de la tendencia hacia la nueva edad avanzada en todo el globo.

La salud se percibe como particularmente buena en economías maduras. En estos países, tres cuartas partes de la gente en sus 60s y dos tercios de las de 70s se consideran en buena o muy buena salud. Las proporciones más altas de gente saludable en sus 70s se encuentran en Canadá (76%), el Reino Unido (73%) y los Estados Unidos (72%).

Observando este punto desde otra perspectiva, globalmente sólo el 16% de la gente en sus 70s dice tener mala o muy mala salud. En las economías maduras el porcentaje es aún más bajo, de casi 8%, con algunos países en particular que van desde un impresionante 3% en Canadá hasta 12% en Alemania.

En las economías maduras tres cuartas partes de la gente en sus 60s y dos tercios de las de 70s se sienten en buena o muy buena salud.

Las personas en las economías de transición en América Latina y Asia también reportaron un bajo nivel de mala salud con solo el 10% en Brasil y México y el 18% en Asia (y tan bajo como el 9% en Singapur y Filipinas)

Sin embargo, estas cifras aumentan a 32% en Sudáfrica, y a 35% en las economías de transición de Europa representadas por Rusia y Turquía. De hecho, sólo el 8% de los rusos en sus 70s se sienten con buena o muy buena salud, la cifra más baja en este sondeo. La creciente división en Europa es impresionante con cerca de tres cuartas partes de la gente en el Reino Unido en sus 70s diciendo que están en buenas o muy buenas condiciones de salud comparadas con menos del 10% de los rusos del mismo grupo de edad.

En general, las proporciones que califican su estado de salud como malo/muy malo aumentan con la edad. Rusia, Turquía, Corea del Sur y Sudáfrica tiene una cifra particularmente mala en todos los grupos de edad y la diferencia entre los grupos de edad es más marcada.

Aun cuando es ampliamente aceptado que muchas personas en sus 80s y 90s enfrentan una creciente fragilidad mental y física, el sondeo del Futuro del Retiro revela que cada vez más hay gente en sus 70s que permanecen activas y saludas. Los 70 se están convirtiendo en los nuevos 50 en cuanto a envejecimiento activo saludable.

Globalmente, no hay diferencia en las proporciones de hombres y mujeres que califican su salud como mala/muy mala.

En general, la gran mayoría de los entrevistados, incluso aquellos en sus 70s, califican su salud como aceptable, buena o muy buena y que no hay un deterioro dramático en la salud después del retiro. ¿Pero no están poniendo todo color de rosa en cuanto a su salud? ¿Tienen realmente dificultades para realizar diferentes tareas cotidianas?

El sondeo identificó 11 tareas cotidianas 13 que pueden ser realizadas regularmente por la mayoría de la gente y se les preguntó a los entrevistados si tenían algún problema con ellas.

Globalmente, menos de la mitad de los entrevistados no tuvo problemas con las tareas cotidianas enlistadas, incluso aquellos en sus 70s. Sin embargo, las proporciones con dificultades aumentan con la edad y las mujeres tuvieron mayores dificultades que los hombres en general con estas tareas.

La mayoría de los hombres y mujeres en sus 70s no tuvieron problemas realizando estas actividades cotidianas.

Sin embargo, hay una marcada variación entre naciones en estos datos. La gente en las economías en transición tuvo más dificultades que los de las economías avanzadas en todas las edades. Por ejemplo, sólo una cuarta parte de los de 70s en el Reino Unido dijo haber tenido dificultades en levantar objetos pesados, comparada con casi tres cuartas partes en Turquía en sus 70s.

En cuanto a cómo se siente la gente y lo que son capaces de hacer, creemos que a los 70s se les puede llamar los nuevos 50s



"Sigo estando sano. De hecho en veinte años espero seguir igual de sano aunque quizá ya no mueva con tanta rapidez."

*Antes corría a diario y todavía salgo a trotar, pero mi hijo me aconsejó que cambiara mis patrones a cada tercer día e hiciera más estiramientos. Ahora estoy entrando a la caminata, sigo siendo activo sin dañarme las articulaciones. Me gusta emplear mi tiempo y mi salud en ver nuevas partes del mundo. El año pasado fue a explorar Australia, y el año próximo voy a América del sur.
Jack 68*

"Actualmente su influencia en los Estados Unidos es pequeña, pero crece con rapidez. Puedo anticipar con seguridad que en los próximos 10 años el sector de adultos mayores de la población va a dominar la mayoría de los elementos de nuestro mundo político y financiero".

*Profesor S. Jay Olshansky
Universidad de Illinois en Chicago y
Miembro de de la Comisión de Envejecimiento
y Retiro de HSBC.*

En un gran número de países la gente de más de 60 se siente más en control que aquellos en sus 40s y 50s

La gente de más de 60 se siente más en control de su vida

El Sondeo del Futuro del Retiro investigó el significado de los adultos mayores en todos los aspectos de sus vidas cotidianas, de sentirse en control, o que siempre pueden elegir su propio camino de acción y tener confianza y las capacidades físicas para realizarlas. En total, fueron siete preguntas¹⁴ en nuestro sondeo relativas al control, cubriendo tanto aspectos positivos como negativos.

Empleamos estas siete preguntas para compilar un índice que indicara que tan "en control" de sus vidas se sienten los adultos mayores. Quien respondió que no tenía control se le daba un 0 en el índice de control mientras que daba respuestas que indicaban que sí tenía control se le daba un 10.

La gente en sus 60s en las economías maduras occidentales sacó una calificación notablemente más alta en el índice de control que las que están en sus 40s y 50s. Esto es más pronunciado en Dinamarca, donde la gente en sus 60s tiene el índice de control más alto que ningún otro grupo del sondeo. Los adultos mayores en la mayoría de las economías maduras, tienen índices de control por arriba de 50, indicando un gran nivel de control, más alto que en la mayoría de economías en transición.

Globalmente, nuestro sondeo muestra una clara correlación la buena salud y los sentimientos de control. Aquellos que dicen tener buena salud se sienten más en control de sus vidas, mientras que aquellos con mala salud se sienten menos en control. Esto es cierto para los cuatro grupos de edades y la gente en sus 60s y 70s no se sienten menos en control que los de 40s y 50s, y en algunos países, los que están en sus 60s de hecho se sienten más en control.

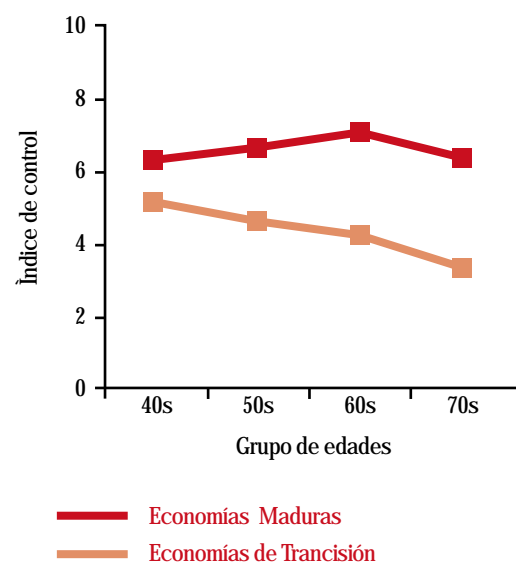
Independencia: control y calidad de vida

La independencia es la clave para una edad avanzada significativa, contribuyente y responsable. Ser independiente nos permite adaptarnos y enfrentarnos a cambios incluso dramáticos en nuestras circunstancias personales, y ello nos ayuda a sentir que nuestra calidad de vida es buena.

La independencia está ligada a un envejecimiento activo y saludable. También está fuertemente ligado a tener el control de nuestras vidas. Cuando sentimos que podemos ejercer nuestra propia elección en nuestra vida cotidiana, se ven mejoradas nuestra sensación de bienestar y nuestra calidad de vida. A medida que envejecemos, uno de los factores más cruciales para mantener el control es la capacidad de funcionar dentro de y manejar las rutinas cotidianas por tanto tiempo como sea posible a pesar de enfermedades o fragilidad.

3.2 ¿Qué tanto control siente que tiene la gente sobre sus vidas?

En economías maduras, más personas adultas sienten tener más control en sus vidas a los 60's que en los 40's o 50's



Los adultos mayores sienten que tienen una calidad de vida muy buena, especialmente en occidente.

En algunos países, la calidad de vida es mejor entre la gente de más de 60

"La vida está llena de oportunidades"

En general, hay una visión positiva sobre la vida aunque ésta sea más alta en las economías avanzadas que en el aquellas todavía en transición. Todos los grupos de edad en las economías maduras occidentales sienten que la vida está llena de oportunidades con un sorprendente 80% de aquellos en sus 60s que piensan así en Dinamarca. Pero en las economías de transición el porcentaje que piensan así es menor con sólo el 10% en sus 70s.

"Me siento capaz de hacer las cosas que quiero"

Todos los grupos de edad en las economías maduras de occidente se sienten capaces de hacer las cosas que quieren realizar con proporciones que van del 60% en los que están en sus 70s en Francia a tres cuartas partes de los que están en sus 60s en Dinamarca. En contraste, en las economías en transición las proporciones de los que creen esto van de sólo 13% de los de 70s en Arabia Saudita hasta dos terceras partes de los que están en sus 40s en Malasia.

Calidad de vida¹⁵

La gente que se siente en buena salud general y en control también tiende a sentir que su calidad de vida es buena. Se creó un índice usando los datos obtenidos para darnos una medida útil de la calidad de vida, o la sensación de que la vida en general es disfrutable.

Casi todos los grupos de edad en la mayoría de las economías maduras tuvieron una calificación de más de 7 en el índice, indicando una muy buena calidad de vida. Para tres cuartas partes de la gente en economías de transición, los índices son de entre 5 y 7 indicando una calidad de vida predominantemente buena. Sin embargo, más gente dice que "están esperando con gusto el futuro" en las economías maduras que en las economías de transición. En cuanto al control, los daneses en sus 60s tienen el índice más alto de calidad de vida.

En un gran número de economías, tanto maduras como en transición, la calidad de vida da cifras más altas para aquellos en sus 60s que para los de 40s y 50s, dando una imagen de espejo en el índice control. Aunque hay diferencias entre las economías maduras y las en transición es impresionante que en todos los países y territorios surgen las mismas tendencias entre los cuatro grupos de edad.

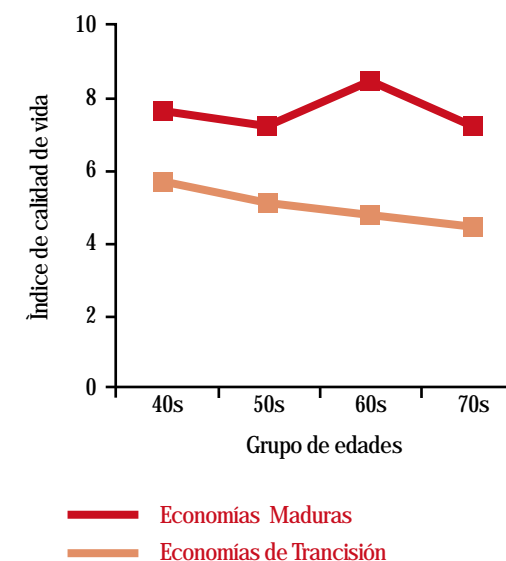
La creciente división en Europa es impresionante con casi tres cuartas partes de la gente en el Reino Unido en sus 70s que dicen tener buena o muy buena salud, comparados con menos de uno en diez rusos en el mismo rango de edad.

El nuevo bono del retiro

Aun cuando hay diferencias entre las economías maduras y las en transición, globalmente encontramos una impresionante imagen de la salud, el control y la calidad de vida que mejora en el grupo de edad inmediatamente después del retiro comparados con aquellos que están en el grupo previo al retiro. Este es el bono del retiro.

3.3 ¿Cómo percibe la gente, su calidad de vida, respecto a la edad?

En economías maduras, más personas adultas sienten tener una mayor calidad de vida, a los 60's que en los 40's o 50's



Hay vida después de los 60 y es mejor de lo que se espera

Comparando actitudes antes y después del retiro

El lugar de trabajo y el trabajo en sí toman una cantidad desproporcionada de tiempo durante una gran parte de nuestras vidas. El trabajo le da a la gente una estructura y una rutina que controla y da forma a sus vidas. Además, el lugar del trabajo y los compañeros de trabajo proporcionan una red social inmediata. Para algunos, su trabajo los define como individuos y les da estatus, en influencia, el respeto de otros y dinero. El retiro del lugar de trabajo les quita todas las estructuras, rutinas, redes, influencias, respeto e ingresos.

¿Cuál de estas, si es el caso, espera la gente echar de menos al retirarse? ¿Cuál de estas, si es el caso, echan de menos una vez que se retiren?

Los resultados del sondeo de Futuro del Retiro permiten comparaciones de las expectativas de los que están en sus 40s y 50s antes de retirarse con la experiencia de aquellos ya que ya se retiraron en sus 60s y 70s.

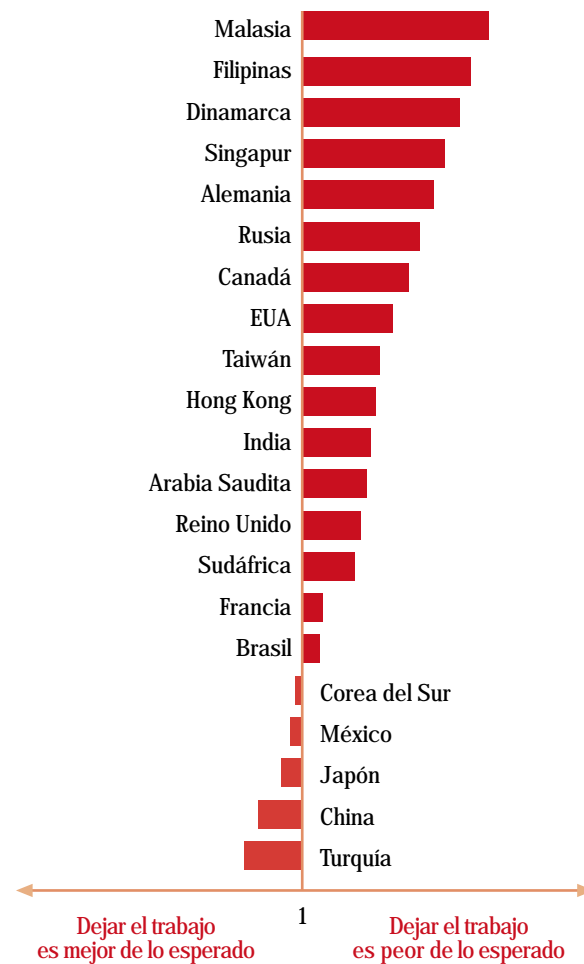
La gente no echa de menos el trabajo tanto como lo esperaban, a excepción de sus colegas

Antes del retiro, la gente piensa que van a echar de menos a sus colegas más que cualquier otra cosa. El 38% dice que van a echar de menos estar con sus compañeros de trabajo - sólo 1% más que la proporción de retirados que dicen que sí los echan de menos. Sin embargo, este fue el único aspecto del trabajo que realmente siguió al pie de la letra las expectativas que se tenían. En todos los demás casos, la proporción de los que piensan que van a echar de menos un aspecto particular del trabajo es mayor que la proporción de los que realmente lo echaron de menos. Sorprendentemente, el dinero es el área en que las expectativas son más diferentes que la realidad, una tercera parte piensa que van a echar de menos el dinero, pero sólo una cuarta parte de los que se han retirado dicen realmente echarlo de menos.

Se creó un índice para tomar en cuenta las proporciones que esperan echar de menos todos los diferentes aspectos del trabajo sobre lo que se les preguntó, comparando la expectativa del grupo más joven con la experiencia del grupo retirado de mayor edad. Cuando el índice es mayor de uno, la gente en general echó el trabajo de menos en una proporción más baja de lo esperado y cuando es menor de uno, la gente echó el trabajo de menos más de lo que esperaban. En sólo cuatro países es menor de uno.

3.4 ¿Echan de menos el trabajo las personas retiradas?

En la mayoría de los países encuestados, las personas retiradas no extrañan su trabajo después de retirados.

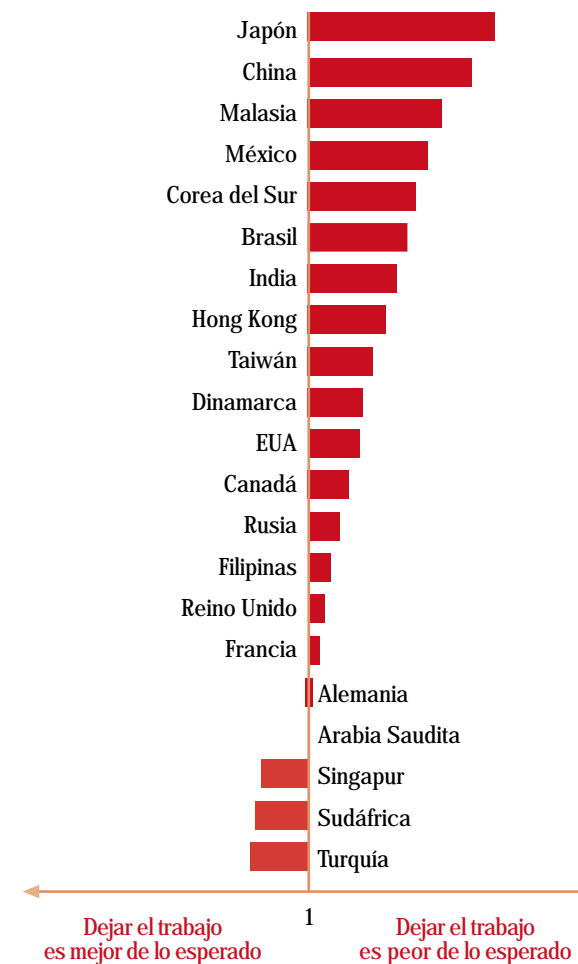


El manejo financiero no parece ser una gran preocupación.

Un tanto cuanto sorprendente es el hecho de que el manejo financiero en el retiro no es una gran preocupación globalmente. Se les preguntó a los entrevistados "¿le preocupa su manejo financiero al retirarse?" Globalmente, cerca del 50% de los que no se han retirado dijeron que no, que no les preocupa, y las proporción es de más de 35% en la mayoría de los países.

3.5 ¿Echan de menos el dinero las personas retiradas?

En la mayoría de los países encuestados, las personas retiradas no extrañan su dinero después de retirados.



Entre los que ya se han retirado, las proporciones de los que no están preocupados es aún mayor - 60% globalmente y más del 50% en muchos países.

Hay diferencias interesantes alrededor del mundo, en especial entre los que aún no se retiran. En economías maduras la mayoría de los que aún no se retiran no están preocupados, con alrededor del 60% en los Estados Unidos a cerca del 80% en Dinamarca. Sin embargo, el 80% de Dinamarca podría considerarse como bajo dados los esquemas integrales de pensión universal del país, con fondos de impuestos. De la economías maduras, Japón tiene la proporción más pequeña al decir que no les preocupa, aunque alrededor del 60% dicen que no saben si están o no preocupados.

En las economías en transición de Turquía, Taiwán, Singapur y Corea del Sur entre la mitad y las dos terceras partes no les preocupa el manejo financiero. En el resto de las economías en transición, la preocupación sólo es modesta.



La experiencia del retiro casi en todos lados es mejor que lo que se esperaba

No esperamos que nuestro estándar de vida sea peor en el retiro

El sondeo también muestra que la mayoría de los que no se han retirado no esperan que su estándar de vida caiga cuando dejen de trabajar. Tampoco los que ya se han retirado piensan que su estándar de vida sea peor de lo que era antes. Esto es cierto para toda región, pero no para todo país. Entre las economías maduras, una tercera parte de los que no se han retirado esperan que sus estándares de vida caigan. En las economías en transición menos de una quinta parte de los que no se han retirado en América Latina, una quinta parte en Asia y una cuarta parte en África y el Medio Oriente, y casi la mitad en Europa del este, esperan que su estándar de vida baje.

Hay excepciones, pero en general en las economías maduras la experiencia de los retirados es mejor de lo que los que no se han retirado esperan para ellos, mientras que en las economías en transición la experiencia es un tanto cuanto peor que la expectativa. Sin embargo, inclusive en estas economías en transición es modesta la proporción de los retirados que experimentan un estándar de vida peor.

Mejor de lo esperado

La experiencia de la vida en retiro después de los 60 es casi todos lados es mejor de lo que se esperaba, ya sea comparando el trabajo que se echa de menos, la seguridad financiera o los estándares de vida. El sondeo muestra que lejos de convertirse en tiempos de miseria, penuria y fragilidad, la vida para la mayoría de la gente en sus 60s y 70s está caracterizada por buena salud, independencia, control y buena calidad de vida.

Conclusión

Los hallazgos del sondeo del Futuro del Retiro tienen implicaciones significativas. Muestran que la gente en sus 60s y 70s son un tremendo activo para la sociedad, y no una carga generalmente.

Como individuos, necesitamos reconocer que hay el potencial para llevar una vida buena, saludable y activa después de los 60 y nos debemos preparar para ello.

Los que están en el poder en nuestros gobiernos, comunidades y lugares de trabajo necesitan asegurar que haya políticas en vigor para permitir que los adultos mayores permanezcan en activo por el tiempo que deseen y sigan capaces de realizarlo.

Apéndices
Bibliografía
Reconocimientos

Apéndices

1. Metodología del sondeo

El sondeo global sobre el Futuro del Retiro de HSBC, ahora en su tercer año, entrevistó 21,000 personas entre las edades de 40 y 79, en 21 países y territorios alrededor del mundo. Es el sondeo más grande de este tipo en la historia. El Instituto Oxford de Envejecimiento, la Universidad de Oxford, diseñaron la investigación y escribieron este informe. Hams Interactive realizaron las entrevistas y el trabajo de campo alrededor del mundo.

Grupos de edad

Los participantes se dividieron en cuatro grupos de edad, cada uno cubriendo diez años, para permitirnos estudiar el efecto de la edad en actitud y conducta. Ello hizo posible comparar a los de edades de 40-59 con aquellos de edades de 60-79. En este informe, a estos dos grupos más grandes se les denomina "los de menos de 60" y los de "más de 60". El segundo grupo más o menos corresponde, en la mayoría de los lugares sondeados, a los participantes que habían llegado a la edad de retirarse.

Economías maduras y en transición

Los 21 países y territorios en el sondeo incluyen tanto a las economías maduras como a las en transición. Las economías maduras se toman como aquellas que se industrializaron tempranamente, que tienen grandes sectores de servicio, poblaciones acomodadas, infraestructura de pensiones establecidas desde mucho tiempo y legislación que proveen una "red de seguridad" integral de bienestar para sus ciudadanos.

El sondeo cubre siete: Dinamarca, el Reino Unido, Francia, Alemania, los Estados Unidos, Canadá y Japón. La cultura e historia de Japón son muy diferentes a los de las otras economías maduras, así es que el informe a menudo hace referencia a las economías occidentales maduras, o sea las economías maduras de Europa y América del Norte, sin Japón.

Una economía en transición es aquella que todavía no llega a la definición de la economía madura. En este sondeo las economías en transición son Brasil y México en América Latina, Rusia y Turquía en Europa, India, Filipinas, Singapur, Malasia, China, Taiwán, Corea del Sur y Hong Kong en Asia, y Sudáfrica y Arabia Saudita en África en el Medio Oriente.

Los que establecen las tendencias en las economías en transición, el sondeo entrevistó a la gente "que establece las tendencias" que vive principalmente en poblaciones y ciudades, y que trabaja en el sector de servicios u otras áreas modernas de la economía como la industria de tecnología de la información. Ellos contrastan con los números mayores de gente que todavía están en el empleo tradicional, rural, basado en la familia, o bien aquellos que trabajan en industrias primarias como la minería, la pesca o la silvicultura. Estas personas que establecen las tendencias ya están tomando la conducta y los estilos de vidas sus pares en Europa occidental y América del Norte, y hay indicios de que también seguirán a las economías maduras al adoptar nuevas formas de retiro y forma de vivir en la vida avanzada. Las actitudes y conductas de este grupo clave de individuos y patrones pueden muy bien influenciar a los de la población más amplia en las economías en transición en el futuro.

2. Salud general: ¿empata la percepción con la realidad?

Los investigadores de salud han encontrado que la gente es por lo general buena para evaluar su propia salud, y en nuestro sondeo le preguntamos a los participantes que calificara su propia salud que iba desde "muy mala", "mala", "aceptable", "buena" y "muy buena". También seguimos la práctica estándar preguntándoles a los participantes si tenían dificultades al realizar una serie de tareas cotidianas, como levantar objetos pesados o acordarse de ciertas cosas, lo que puede usarse como una forma de visión objetiva de la salud. Encontramos que había un buen empate entre las evaluaciones generales de la gente al respecto de su salud y esta medida objetiva.

Las tareas cotidianas fueron:

1. Levantarse de un asiento
2. Caminar 100 yardas o metros
3. Subir escaleras
4. Levantar objetos pesados
5. Vestirse
6. Bañarse
7. Comer
8. Acostarse o levantarse de la cama
9. Preparar un alimento
10. Hacer trabajo en la casa o en el patio
11. Recordar cosas

3. ¿Está usted en control?

Hicimos siete preguntas al respecto del control. Durante las primeras cuatro, una de "rara vez" o "nunca" indicaba el mayor control y para el resto, una respuesta de "con frecuencia" indicaba lo mismo.

1. Mi edad me impide hacer las cosas que quisiera hacer
2. Siento que lo que me sucede está fuera de mi control
3. La falta de dinero me impide hacer las cosas que quisiera hacer
4. Las responsabilidades familiares me impiden hacer lo que quiero hacer
5. Soy capaz de hacer las cosas que quiero hacer
6. Siento que la vida está llena de oportunidades
7. Siento que el futuro me sonríe

4. Una buena calidad de vida

Hicimos siete preguntas acerca de la calidad de vida. Para las primeras cuatro, respuestas de "nunca" o "casi ninguna vez" indicaban una alta calidad de vida, mientras que para las siguientes tres lo mismo se indicaba respondiendo "todo el tiempo" o "la mayoría de las veces".

1. Me sentí deprimido(a)
2. Me sentí solitario(a)
3. Me sentí triste
4. Sentí que todo era demasiado esfuerzo
5. Disfruté de la vida
6. Esperaba el futuro con ansiedad
7. Era feliz

5. Cuidado de la familia

De acuerdo con las estimaciones del Instituto Oxford del Envejecimiento, en el Reino Unido la provisión de cuidado informal por personas de 50 años en adelante daba una cantidad entre 19 y 75 mil millones de libras en 2006, o entre 1.51 y 5.83% del PNB. Para aquellos de 60 o más, los costos totales daban un cifra entre 11 y 50 mil millones de libras o entre 0.9 y 3.9% del PNB, dependiendo de la convención de costos. Esto es si el valor del cuidado se asume como algo correspondiente al salario mínimo (actualmente de £ 5.35 por hora), a costos unitarios promedio en cuidado formal del hogar (actualmente de £ 9.40 por hora), o a los salarios promedio por hora para hombres y mujeres (actualmente de £ 12.11 y £ 14.62, respectivamente). Además, si las horas declaradas dedicadas al cuidado son iguales al tiempo que tomaría un cuidador del sector formal, o deben incluirse periodos de "no cuidado sino mas bien de compañía por alguien de la familia"

Bibliografía

- Bengtson, V. L. et al. (1990). Families and aging: Diversity and heterogeneity. In Binstock, R. H. & George, L. K. eds. Handbook of aging and the social sciences. 3rd ed. pp. 263-287. Academic Press, San Diego
- Black, N. et al. (1998) Health Services Research Methods: A Guide to Best Practice Edited by: Black, N., Reeves, B., Brazier, J. and Blackwell, R.F. BMJ Books
- Hagestad, G. O. (1986). Dimension of time and the family. American Behavioral Scientist, 29, pp. 679 - 694
- Harper, S. ed. (2004). Families in ageing societies: a multi-disciplinary approach. pp. 212. Oxford University Press, Oxford
- Harper, S. (2006). Ageing Societies. Hodder Arnold, London
- Harper, S. (2006b). Ageing Repositioned: Singapore in the New Global Demography. ETHOS, 1, pp. 24-27
- Howse, K. (2005). Policies for Healthy Ageing. Ageing Horizons, 2, pp. 3-13
- Hughes, M. E. and Waite, L. J. (2004). The American Family as a Context for Healthy Aging. In Harper, S. ed. Families in ageing societies: a multi-disciplinary approach. pp. 176-189. Oxford University Press, Oxford
- Karlsson, M. et al. (2006) Future costs for long-term care: Cost projections for long-term care for older people in the United Kingdom. Health Policy, 75 (2) pp. 187-213
- Leeson, G.W. (2006) Attitudes to Ageing and Old Age: The Danish Longitudinal Future Study. Daneage. Copenhagen
- Waite, L. J. and Gallagher, M. (2000). The case for marriage: why married people are happier, healthier, and better off financially. Broadway Books, New York
- www.ageconcern.org.uk
- Bibliografía
El Futuro del Retiro

- 1 www.ageconcern.org.uk
- 2 Harper, 2006
- 3 Harper, 2006
- 4 Harper, 2006
- 5 Ver Apéndice A5 página 47
- 6 En todos los casos anotados abajo excluyendo parejas/cónyuges.
- 7 Ibid
- 8 Harper, 2004
- 9 Harper, 2006, Bengtson, 1990, Hagerstad, 1986
- 10 Waite et al, 2000
- 11 Harper, 2004
- 12 Hughes and Waite, 2004
- 13 Ver Apéndice A5 página 47
- 14 Ver Apéndice A3 página 47
- 15 Ver Apéndice A4 página 47
- 16 Black et al, 1998
- 17 Karlsson, 2006