



Conversaciones  
en Salamanca

# Shlomo Benartzi

Economista del comportamiento  
y coautor de "Save More Tomorrow"

INTRODUCCIÓN

**Javier Ruiz**

Jefe de Economía de la Cadena Ser



## La Economía del Comportamiento al servicio del bienestar financiero tras la jubilación

28 Mayo 2024 - 11:00 Hs

Sala Menor de la Hospedería Fonseca  
C/Fonseca, Nº 2, Salamanca

Organizan



Cooperan



Colabora



# Conversaciones en Salamanca

Comprendiendo la longevidad

---

“La educación de la población para una buena salud financiera resulta fundamental y no solo debe enfocarse en los últimos años de vida, sino que tiene que poner foco en todas las etapas del ciclo vital”

---

Conocer, comprender y entender el fenómeno de las sociedades longevas es un desafío que debemos abordar desde diferentes ámbitos y miradas. Su análisis debe ser compartido para favorecer su comprensión por el conjunto de la población y así legitimar todos los esfuerzos que hayan de realizarse en la búsqueda de las respuestas más adecuadas para hacer frente a estas nuevas oportunidades.

Aproximar el conocimiento de aquellos investigadores que están en la vanguardia y compartir sus reflexiones, preguntas y respuestas es, sin duda, uno de los compromisos prioritarios para CENIE (Centro Internacional sobre el Envejecimiento). Este ciclo de diálogos que conforman Conversaciones en Salamanca: comprendiendo la longevidad tiene la aspiración de ser una contribución más para abrir y aproximar dicho conocimiento a los diferentes actores de la sociedad.



Desde el CENIE nos interesamos por comprender las sociedades longevas en todas sus vertientes, sabedores de que estamos ante un fenómeno universal, pues la forma en que el paso del tiempo afecta a las diferentes capacidades de las personas es similar en las diversas culturas: es un proceso que, en su concepción más primaria, pasa por las mismas etapas, que pueden ser más o menos prolongadas en el tiempo.

Los avances en todo ámbito, científicos, tecnológicos y sociales han permitido que hoy gran parte de la vida de una persona transcurra como adulto mayor; por ello, hemos de perseverar en el objetivo de que sus resultados, en materia económica, por ejemplo, posibiliten una mejor calidad de vida para las personas mayores.

En lugar de considerar a la población mayor como un lastre económico, debemos enfocarnos en su potencial financiero.

Para ello, la economía en torno a la longevidad debe entenderse no solo como la oferta de productos y servicios, sino como una categoría económica nueva aún por desarrollar. Esto será relevante, si se considera que en el año 2050 las personas mayores de 65 años en España serán cerca del 33% de la población, un segmento etario que se posicionará como un actor clave en el desarrollo de la economía. Ante este desafío, la educación de la población para una buena salud financiera resulta fundamental, y no solo debe enfocarse en los últimos años de vida, sino que tiene que poner foco en todas las etapas del ciclo vital, con los distintos énfasis y necesidades que se requieren para generar conciencia de la relevancia de este tema.

Nuestras normas culturales y nuestros estándares para la educación financiera deben cambiar a medida que las personas viven más tiempo y deben ser responsables de su propio bienestar económico.

# Utilizando la Economía del Comportamiento para resolver la crisis de jubilación (y mejorar el bienestar financiero)



Empujar (Nudging) - El programa “Save More Tomorrow” ya ha ayudado a más de 22 millones de personas a ahorrar más para la jubilación. Su investigación reciente se ha centrado en otros “nudges” adicionales, como el replanteamiento temporal y las opciones por defecto inteligentes, que pueden ayudar a aún más personas a alcanzar la seguridad financiera.

Guiar (Guiding) - Aunque estos empujoncitos (nudging) funcionan en muchas situaciones, la complejidad de las finanzas personales en el siglo XXI significa que las personas también necesitan una orientación financiera holística y altamente personalizada. Una investigación reciente muestra que esta orientación holística, y el correspondiente aumento en la calidad

de las decisiones financieras, puede aumentar los ingresos familiares en un 7.5%, con los mayores beneficios yendo a los hogares de ingresos más bajos.

Bienestar - La investigación preliminar muestra que la orientación puede tener tanto impacto en el bienestar financiero como en el aumento de ingresos en un 82%.

# Shlomo Benartzi

Economista conductual, Ph.D. de la Cornell University's Johnson Graduate School of Management, profesor emérito y cofundador de Behavioral Decision-Making Group at UCLA Anderson School of Management y miembro de Wharton Behavior Change for Good Initiative. Coautor del programa "Save More Tomorrow" junto al Premio Nobel de Economía, Richard H. Thaler.

Shlomo Benartzi se ha interesado en combinar los conocimientos de la psicología (sesgos cognitivos) y la economía para resolver grandes problemas sociales. Trabaja en la creación de empujones digitales (digital nudges) que aprovechan la tecnología para ayudar a millones de personas a tomar mejores decisiones financieras.

El trabajo realizado por Benartzi ha demostrado un potencial de mejora de gran alcance. Junto con el Premio Nobel Richard H. Thaler ha sido pionero

en el desarrollo del programa Save More Tomorrow™ (SMarT), una receta conductual diseñada para empujar a los trabajadores a aumentar sus tasas de ahorro gradualmente en el tiempo.

En su investigación original, Benartzi y Thaler encontraron que con la implementación de SMarT se logró aumentar la tasa de ahorro de los empleados desde un 3,5% a un 13,6%. El programa SMarT ahora es ofrecido por más de la mitad de los grandes planes de jubilación en Estados Unidos y un número creciente de planes en Australia y Reino Unido.

El programa también se ha incorporado a la Ley de Protección de Pensiones de 2006, lo que permite a aproximadamente 22 millones de estadounidenses aumentar sus ahorros para la jubilación.

En su más reciente publicación 'The Value of Holistic Financial Advice' ha centrado su análisis en la necesidad de orientar financieramente a las personas desde una mirada integradora u holística. Es decir, una asesoría que cubra las decisiones no solo de ahorro, sino también de deuda y de seguros. Según este análisis, los resultados arrojan que este tipo de asesoramiento tiene un enorme valor, ya que puede suponer más de 2.472 puntos básicos, es decir, un aumento de los ingresos del 7,5 % para un hogar típico.



# Javier Ruiz



Javier Ruiz (Valencia, 1973) es licenciado en Periodismo por la Universidad CEU Cardenal Herrera y máster en Economía Internacional y Periodismo por la Universidad de Columbia de Nueva York. Comenzó su carrera profesional en la Cadena SER, bajo las órdenes de Iñaki Gabilondo en 'Hoy por Hoy'. Entre los años 1999 y 2009 fue corresponsal en Nueva York, responsable de la sección de Economía y del programa 'Hora 25 de los Negocios' y jefe de redacción antes de su incorporación a la televisión.

De 2002 a 2008 presentó el informativo 'Hora 25 de los Negocios', que volvió a dirigir desde el año 2020. En televisión fue jefe de la redacción de Noticias Cuatro, donde presentó los informativos

del mediodía y la noche, y hasta 2019 estuvo al frente del espacio político 'Las Mañanas de Cuatro'.

Ruiz ha trabajado también como periodista de investigación para Vozpópuli y ha sido también colaborador de Telecinco, TVE y el Canal 24Horas, entre otros.

Desde mayo de 2019 es jefe de Economía de la Cadena SER



## Programa

**10:30 - 11:00**    **Registro**

**11:00 - 11:10**    **Apertura**

Óscar González Benito  
Director de la Fundación General de la  
Universidad de Salamanca

**11:10 - 11:30**    **Introducción**

Javier Ruiz  
Jefe de Economía de la Cadena SER

**11:30 - 12:15**    **Conferencia**

Shlomo Benartzi  
Economista conductual

**“La Economía del Comportamiento al servicio  
del bienestar financiero tras la jubilación”**

**12:15 - 12:30**    **Diálogo abierto**

# ¿Qué es Cenie?



El CENIE se define a sí mismo como un hub de conocimiento, un organismo promovido por la Fundación General de la Universidad de Salamanca que coopera con los Consejos Económicos y Sociales de España y Portugal, junto con el Instituto Politécnico de Bragança.

El CENIE es una respuesta a una realidad sociodemográfica que ha de afrontar nuevos retos y oportunidades, para ello impulsa programas de investigación y promueve acciones que favorezcan el cambio de percepción en la relación existente entre edad y economía, llevando a cabo, entre otras acciones, programas formativos e informativos.

Es el momento de cambiar la actitud frente al envejecimiento y, en lugar de avanzar improvisando, impulsar estrategias sobre cómo optimizar mejor las décadas de vida adicionales que la humanidad con sus avances ha conseguido. De esta manera, podremos ayudar a las personas a tener una vida más larga e independiente, y también contribuir a un mejor aprovechamiento

de las oportunidades inherentes a una sociedad que se transforma rápidamente.

El crecimiento incesante de la esperanza de vida en el mundo es uno de los logros más relevantes de nuestra contemporaneidad, tan transformador como pleno de oportunidades y de nuevos desafíos.

Los avances científicos, la atención sanitaria, las mejoras en la nutrición y la higiene, junto a un interés cada vez mayor de la población por su salud, y la puesta en marcha de las políticas adecuadas, justifican la consecución de un hito tan relevante.

Hemos logrado prolongar la vida de las personas como nunca antes había

ocurrido en nuestro ya largo devenir civilizatorio. Ahora es imprescindible que esa feliz extensión venga acompañada de cuanto haga posible una existencia más activa, saludable, participativa y próspera, para que esta etapa final se convierta en una auténtica edad de oro.

Con tal finalidad desarrolla su labor el CENIE. Y lo hace en el momento en que esta auténtica revolución demográfica empieza a ser una realidad contrastada y universal. Es el tiempo preciso en el que investigar, experimentar, difundir y consensuar cuantas acciones sean necesarias para alcanzar la meta ya reseñada, con la firme convicción de su necesidad y de su urgencia.

Esta actividad se suma al reciente lanzamiento del curso online “Introducción a la salud financiera”. Ingresa al curso a través del siguiente código QR:



Más información en [www.cenie.eu](http://www.cenie.eu)



## ¿Quiénes somos?

Fundación  
General



### Fundación General de la Universidad de Salamanca

La Fundación General de la Universidad de Salamanca es una entidad sin ánimo de lucro constituida en 1998 con la finalidad de cooperar al cumplimiento de los fines de la Universidad de Salamanca. De esta forma la Universidad cuenta con un instrumento ágil para llevar a cabo objetivos específicos:

- Promover y desarrollar cursos de postgrado y actividades de formación continua especializada, para elevar la capacitación científica y profesional de los titulados universitarios, así como para dar respuesta a las necesidades de especialización y profundización en el conocimiento que demande la sociedad.
- Potenciar la presencia de la Universidad de Salamanca en el extranjero, especialmente mediante la creación de centros culturales en Iberoamérica y Europa.
- Fomentar, en cualquier materia de

interés mutuo, la relación entre la Universidad de Salamanca y las entidades públicas y privadas, con especial atención a las relaciones Universidad-Empresa, con el propósito de potenciar las actividades investigadoras de la Universidad y consecuentemente la transferencia de conocimiento y tecnología, así como actuaciones en favor del empleo, contribuyendo a su financiación.

- Promover el interés de la sociedad por la investigación, el desarrollo y la experimentación mediante la constante divulgación del conocimiento científico y técnico, así como su difusión al tejido empresarial e industrial.
- Hacer de la innovación, rigurosamente planificada, contrastada, evaluada y fundamentada, una de las principales señas de identidad de la Universidad de Salamanca.
- Realizar, de manera permanente, el asesoramiento científico, técnico y cultural a la sociedad, contribuyendo, de este modo, a la mejora de la calidad de vida en comunidad.

La Fundación General de la Universidad de Salamanca trabaja intensamente para alcanzar los mencionados objetivos, procurando integrar a toda la comunidad universitaria en estos proyectos.



## Conselho Económico e Social de Portugal

El Conselho Económico e Social, previsto en el artículo 92º de la Constitución de la República Portuguesa, es el órgano constitucional de consulta y concertación en materia de las políticas económicas y sociales, que tiene como principales objetivos la promoción de la participación de los agentes económicos y sociales en los procesos de toma de decisión de los órganos de soberanía, en el ámbito de materias socioeconómicas, siendo, por excelencia, el espacio de diálogo entre el Gobierno, los Agentes Sociales y restantes representantes de la sociedad civil organizada. Participa en la elaboración de las propuestas de las grandes opciones y de los planes de desarrollo económico y social y ejerce las demás funciones que le sean atribuidas por ley. Le compete, en los términos de la Ley N.º 108/91 de 17 de agosto, actualizada:

- Pronunciarse sobre los anteproyectos de las grandes opciones y de los planes de

desarrollo económico y social, antes de ser aprobados por el Gobierno, así como sobre los informes de su respectiva ejecución;

- Pronunciarse sobre las políticas económicas y sociales, así como sobre la ejecución de las mismas;
- Considerar las posiciones de Portugal en las instancias de las Comunidades Europeas, en el ámbito de las políticas económicas y sociales, y pronunciarse sobre la utilización nacional de los fondos comunitarios, estructurales y específicos;
- Pronunciarse sobre las propuestas de planes sectoriales y espaciales de ámbito nacional y en general sobre las políticas de reestructuración y de desarrollo socioeconómico que el Gobierno considere someterle;
- Considerar regularmente la evolución de la situación económica y social del País;
- Considerar los documentos que correspondan a la política de desarrollo regional;
- Promover el diálogo y la concertación entre los agentes sociales;
- Emitir dictámenes por iniciativa propia, en los términos de la ley.



## Instituto Politécnico de Bragança

El Instituto Politécnico de Bragança es una institución pública de enseñanza superior que tiene por misión la creación, trasmisión y difusión del conocimiento técnico-científico y del saber de naturaleza profesional, a través de la articulación del estudio, de la enseñanza, de la investigación aplicada y del desarrollo experimental.

- Desarrolla su misión en articulación con la sociedad, incluyendo la colaboración transfronteriza, en una perspectiva de cohesión territorial y de afirmación nacional e internacional, con vista al desarrollo de la Región, basado en la innovación y la producción y transferencia del conocimiento técnico-científico.
- Promueve la puesta en valor de su personal docente, investigador y no docente, estimula la formación intelectual y profesional de los estudiantes y asegura las

condiciones para que todos los ciudadanos debidamente habilitados puedan tener acceso a la enseñanza superior y al aprendizaje a lo largo de la vida.

- Promueve la movilidad de estudiantes y diplomados, tanto a nivel nacional como internacional, especialmente en el espacio europeo de enseñanza superior y en la comunidad de países de lengua oficial portuguesa.
- Participa, de modo individual o a través de sus unidades orgánicas, en actividades de conexión con la sociedad, especialmente referidas a la difusión, transferencia y puesta en valor del conocimiento.

## **Programa INTERREG, España-Portugal, (POCTEP), 2021-2027**

La Comisión Europea aprobó, el 22 de agosto de 2022, el Programa de cooperación transfronteriza Interreg España-Portugal (POCTEP) 2021- 2027.

El espacio de cooperación se localiza en el extremo suroeste de la UE y se encuentra estrechamente vinculado a la frontera entre España y Portugal que, con un total de 1.234 kilómetros, es una de las más extensas de Europa.

El programa POCTEP 2021-2027 ha sido elaborado por los Estados miembros de España y Portugal con el fin de afrontar desafíos clave en el área fronteriza entre ambos países.

Para su redacción se han tenido en cuenta el diagnóstico previo de la situación actual del área de cooperación, los referentes estratégicos que inciden sobre la misma, los principios de asociación y gobernanza multinivel y los resultados de la evaluación ambiental estratégica. El programa Interreg España-Portugal (POCTEP) 2021-2027 es el mayor programa de cooperación transfronterizo de la UE, con una dotación total de 427 millones de euros (FEDER para proyectos de 299 millones).

Somos una consultora estratégica especializada en economía de la longevidad.

Contribuimos a preparar un futuro mejor para las personas a través de una visión innovadora de los sistemas de pensiones, la salud financiera y las necesidades de las propias personas, empresas, instituciones, administraciones públicas y organizaciones internacionales.

## **Novaster**

Somos una consultora estratégica especializada en economía de la longevidad.

Contribuimos a preparar un futuro mejor para las personas a través de una visión innovadora de los sistemas de pensiones, la salud financiera y las necesidades de las propias personas, empresas, instituciones, administraciones públicas y organizaciones internacionales.

Novaster reúne al grupo de profesionales con más experiencia del sector, tanto en España como en América Latina y el Caribe. Contamos con una red de expertos de prestigio mundial en pensiones, ámbito en el que somos referencia tanto para empresas como para gobiernos, organismos internacionales y también en la Academia.

Aplicamos una visión diferencial en consultoría y diseño de sistemas de pensiones.

Analizamos, asesoramos y colaboramos en la creación de soluciones de futuro para empresas y personas, aplicando los métodos y propuestas más innovadoras: pensiones conductuales, pensiones verdes y tecnología son nuestras señas de identidad.

Trabajamos para todo tipo de entidades. Han confiado en nosotros empresas nacionales y multinacionales de sectores como la banca, los seguros o las utilities. Colaboramos con instituciones y Administraciones de toda América Latina y el Caribe en el diseño de sus sistemas de pensiones, así como con organizaciones multilaterales



# Conversaciones en Salamanca

Comprendiendo la longevidad

La celebración de este evento se enmarca en el proyecto "Nuevas Sociedades Longevas", una iniciativa aprobada dentro del Programa INTERREG, España-Portugal, POCTEP, 2021-2027, del Fondo Europeo de Desarrollo Regional (FEDER)

Organizan



Cooperan



Colabora

