



## APROXIMACIONES ACTUALES EN LA INVESTIGACIÓN SOBRE LA JUBILACIÓN

**Enrique Merino Tejedor**

Profesor Contratado Doctor

**María N. Elvira Zorzo**

Licenciada en Psicología, Estudiante de Doctorado

Universidad De Valladolid

Facultad de Ciencias Sociales, Jurídicas y Comunicación

E-Mail: Enmerino@Psi.Uva.Es

*Fecha de recepción: 10 de enero de 2011*

*Fecha de admisión: 10 de marzo de 2011*

### RESUMEN

El propósito de este artículo es recoger las principales aportaciones que actualmente los investigadores están llevando a cabo en materia de jubilación de los trabajadores. La última fase de la vida laboral se perfila hoy en día como una etapa de gran interés para los investigadores en ciencias sociales. Entre los asuntos abordados en la investigación actual destacan los procesos de toma de decisiones para la jubilación, la teoría de rol, las prácticas llevadas a cabo desde los recursos humanos y la influencia de las normas de grupo. Además, en la etapa vinculada a la jubilación también se han considerado aspectos como el bienestar general, la salud o el nivel de ingresos. En este sentido, algunos estudios apuntan que aquellos individuos con suficientes ingresos y con problemas de salud tenderán a jubilarse antes que aquellas otras personas que no tienen suficientes ingresos y gozan de buena salud. También se indican en este trabajo algunos estudios descriptivos que enumeran las distintas etapas que podrían integrar la fase de jubilación. Finalmente, se recogen algunas líneas de intervención futuras relacionadas con la etapa de la jubilación.

PALABRAS CLAVE: Jubilación, toma de decisiones, bienestar.

### SUMMARY

*Current approaches in the research on retirement.* The main purpose of this article is to gather the main approaches in the study of retirement among workers. Considered the last phase in the work life, retirement grows great interest among social sciences researchers. Among the issues of interest we can point out decision making processes on retirement, role theory, practices carried out from human resources departments and the influence of group norms. Besides, other issues related to retirement phase are general well being, health status or income level. In this line, some stud-



## APROXIMACIONES ACTUALES EN LA INVESTIGACIÓN SOBRE LA JUBILACIÓN

ies reveal that those individuals with enough incomes and showing health problems will enter retirement before than those who have not enough incomes or show good health. In this paper some descriptive studies considering different stages within retirement are also presented. Finally, some future lines of investigation on this topic are suggested.

KEY WORDS: Retirement, decision making, well being.

## INTRODUCCIÓN

Actualmente, la jubilación constituye uno de los momentos de cambio más relevantes en la edad adulta, puesto que constituye una modificación de nuestro rol laboral, nuestras costumbres y nuestra rutina adquirida a lo largo de los años, que se lleva a cabo en un corto periodo de tiempo afectando a diversas áreas de la vida (Fouquereau, Fernández, Fonseca, Paul, y Uotinen, 2005; Galvanovskis y Villar, 2000).

Se trata de un fenómeno complejo y en continuo cambio. El cambio lo vemos por ejemplo, en que durante mucho tiempo a nivel social la jubilación estaba unida a la vejez, ahora mismo en nuestra sociedad estos dos conceptos no siempre van enlazados ya que la jubilación ha pasado de ser un suceso normativo que tenía lugar a los 65 años de edad, a ser un acontecimiento progresivamente menos normativo y que se muestra bajo distintas modalidades de jubilación (Jubilación obligatoria, Jubilación anticipada o voluntaria, Jubilación parcial o progresiva, prejubilación, etc.). En la actualidad, España está en un momento de cambio normativo sobre la edad teórica de jubilación. El 29 de enero de 2011 el Gobierno español ha planteado una propuesta de reforma de las pensiones que, eleva de 65 a 67 años la edad legal de retiro. Esta decisión ha sido una de las más polémicas de todas con las que se procura garantizar el actual sistema de pensiones más allá del año 2030. Por tanto, la jubilación es un fenómeno complejo, ya que a los factores meramente psicológicos se unen otros de índole económica, como la necesidad de los países de retrasar la edad de jubilación.

## DESARROLLO DEL TEMA

### La jubilación

Según el Diccionario de la Real Academia de la Lengua Española al referirnos a la jubilación estamos haciendo alusión al cese del trabajo por haber cumplido la edad establecida por ley o por estar incapacitado para trabajar. El término jubilación se puede emplear en dos sentidos, por un lado, podemos hacer referencia a un proceso de cambio en el que partimos del desempeño de tareas laborales remuneradas a una vida sin trabajo remunerado, pero también aludimos al término jubilación cuando hablamos del periodo de la vida que abarca desde que se abandona el trabajo retribuido en adelante (Bueno y Buz, 2006).

Así, la jubilación es la situación a la que pueden acceder los trabajadores que, debido a la edad o por estar incapacitados, finalizan voluntaria o forzosamente su actividad laboral remunerada ya sea por cuenta ajena o propia. Esta situación socialmente se ha asociado al envejecimiento, así jubilarse era sinónimo de “hacerse viejo”. A pesar de esta identificación, debemos señalar que no son conceptos iguales, ya que a día de hoy la jubilación se puede producir a diferentes edades debido a distintas circunstancias. De hecho, tal y como señala Limón (1993), en la actualidad se vive cada vez más temprano dicho proceso de jubilación y, por lo tanto, está más alejada de la fase que la Psicología Evolutiva denomina *Senectud*.

Tomando como punto de partida una visión psicosocial podemos decir, que la jubilación es una nueva realidad que conlleva una transformación de la experiencia vital y un cambio cualitativo que afecta a la persona en todos sus aspectos. Supone un cambio de gran relevancia en el ciclo vital puesto que, como indican Galvanovskis y Villar (2000), cambia la estructura de las funciones, hábi-



## DESAFÍOS Y PERSPECTIVAS ACTUALES DE LA PSICOLOGÍA EN EL MUNDO ADULTO Y ENVEJECIMIENTO

tos y la propia organización de la vida diaria, lo que repercute sobre el sentido de eficacia y de competencia personales. Implica una respuesta psíquica global del individuo debido a que supone para el sujeto un momento en el que debe hacer una revisión de la vida: en el uso del tiempo, en las experiencias físicas, en la ocupación intelectual y en el significado social de la persona (Moragas, 1998).

Por lo tanto, se deben afrontar una serie de cambios en la organización del espacio y del tiempo, del status, de los roles desempeñados, del número de contactos sociales, de la identidad personal, etc., que van a incidir en la satisfacción personal del sujeto y en su adaptación a la nueva situación.

### Factores determinantes

En el afrontamiento del que hablábamos previamente, van a intervenir una serie de factores que pueden condicionar este momento de cambio. Algunos de los más estudiados y destacados son: la categoría y factores laborales de la persona que se jubila, el estado de salud, el apoyo social, el nivel educativo y los ingresos económicos.

La categoría y los factores laborales de la persona que se jubila son aspectos que afectan de un modo importante, ya que, se ha comprobado que la pérdida del rol laboral es más problemática para aquellas personas que estaban en puestos de poco prestigio frente aquellos que ocupan puestos de reconocimiento profesional, fundamentalmente debido a la pérdida económica que conlleva (Reitzes y Mutran, 2004; Sáez-Navarro, Alexandre y Martínez-Arias, 1996; Henkes y Siegers, 1994; Beveridge, 1983; Richardson y Kilty, 1991; Beehr, 1986).

El nivel de ingresos determina el modo en que se afrontará la jubilación. Se ha comprobado que cuanto menor sea el nivel de ingresos y se deriven de ello problemas económicos, tanto peor será el grado de ajuste a la jubilación (Reitzes y Mutran, 2004).

El estado de salud general tal y como apunta Iglesias (2001), influye en la vivencia de la jubilación, ya que favorece o limita la realización de actividades e interviene en el momento de la toma de decisiones sobre adelantar o retrasar el retiro laboral. Algunos estudios señalan que en casos en los que el trabajo exigía un gran desgaste, la jubilación supone una liberación además de una mejora en su estado de salud. (Reitzes y Mutran, 2004; Joukamaa y Salokangas, 1989; Beehr, 1986).

Entre los factores sociales destaca el apoyo social. Normalmente la existencia de un apoyo social percibido por parte de las personas relevantes conlleva una mejor adaptación a la jubilación. Por otra parte, el estado civil condiciona la adaptación a la jubilación ya que como se ha estudiado la mayoría de las personas casadas se ajustan mejor y muestran un mayor grado de satisfacción vital porque estar casado constituye un apoyo relevante en el momento de la jubilación y en la nueva etapa que comienza (Reitzes y Mutran, 2004; Costa y McRae, 1980; Hotard, McFatter, MCWhirter y Stegall, 1989; Rhodewalt y Agostdottir, 1984; Hickson, Housley y Boyle, 1988).

### Las actitudes y su influencia en el proceso de jubilación

De este modo vemos, que no es la jubilación en sí misma lo más importante, ni la edad a la que se produzca, sino que intervienen otros factores relevantes. Además de los citados anteriormente, debemos dar un lugar aparte a la valoración que se hace de la jubilación, así como a la actitud con la que el sujeto se enfrenta a ella.

Según sea la actitud hacia la jubilación podemos tener una visión positiva del suceso que va a llegar y por lo tanto una buena adaptación al mismo, o una visión negativa y ver la jubilación como un castigo.

La predisposición con la que el futuro jubilado o prejubilado se enfrenta al momento de la salida del mercado laboral va a ser definitorio para su adaptación al nuevo estado. Algunos de los motivos que pueden inducir a una actitud negativa hacia la jubilación pueden ser, entre otros, la reducción de ingresos económicos, la pérdida de contactos sociales derivados del ámbito laboral, la pér-



## APROXIMACIONES ACTUALES EN LA INVESTIGACIÓN SOBRE LA JUBILACIÓN

didada de valor social, la incapacidad de sustituir los roles perdidos, la disminución del autoconcepto y la autoestima, etc.

Según el estudio de Agulló-Tomás (2001), podemos hablar de cinco actitudes dentro de la jubilación: aceptación, rechazo, liberación, oportunidad y ambivalencia. La aceptación se da cuando la persona se resigna a ser jubilada, es una etapa más que debe afrontar porque es inevitable. La actitud de rechazo sería aquella en la que el sujeto se muestra contrario ante la futura situación y la visión de la vida a partir de la jubilación es negativa, sin sentido, e incluso vacía. Cuando el sujeto considera que la jubilación es un premio al trabajo realizado hablamos de liberación. Percibirlo como una oportunidad significa verlo como un momento de poner planes en marcha, la persona desea jubilarse para realizar actividades que antes no podía hacer. Y por último, una actitud ambivalente sería según el autor del trabajo, mantener varias de las actitudes comentadas previamente de forma simultánea.

Así, las actitudes hacia la jubilación podemos definir las como un conjunto de ideas y cogniciones aprendidas y aceptadas que poseen un peso emocional. Según el valor de las mismas, éstas van a predisponer al sujeto a vivir el proceso de retiro y afrontarlo de una forma u otra.

Atchley (1971,1989) apunta que la jubilación es un proceso continuo que comienza antes de la retirada y en la que se distinguen diferentes fases: Prejubilación, Jubilación, Desencanto, Reorientación, Estabilidad y Finalización. Aunque como ya indicó Atchley, no todas las personas pasan por la misma secuencia de fases, pudiendo experimentar sólo algunas (Aymerich, Planes y Gras, 2010).

La Prejubilación tiene lugar antes de la retirada, es un momento clave en el que se hipotetiza sobre el significado y sobre cómo será la jubilación. En esta circunstancia se sitúan, tal y como apunta Velázquez Clavijo (1999), la Prejubilación como una etapa de la vida y la Preparación a la jubilación.

Siguiendo la clasificación de Atchley, después vendría la Jubilación. En esta fase, a su vez, se diferencian tres vivencias:

Luna de miel: el sujeto intenta realizar todo lo que había deseado antes y no podía hacer. Es importante destacar que no todas las personas experimentan este periodo.

Continuidad con las actividades de ocio planificadas o rutina: se continúa en contacto con actividades y grupos anteriores a la jubilación, con variaciones en tiempo y dedicación.

Descanso y relax: reducción temporal de la actividad, de manera opuesta a la que se produce en la luna de miel.

Tras la Jubilación, estaría la Fase de Desencanto: el sujeto comprueba que sus fantasías (positivas) sobre la jubilación no se cumplen. A continuación tendríamos, la Fase de Reorientación en la que se reevalúa la situación y se construyen percepciones y proyectos realistas de la jubilación. Después estaría la Fase de Estabilidad, dentro de la cual se desarrollan medios de afrontamiento de la nueva situación, que en muchos casos conduce a la satisfacción. Y por último, la fase Final, en la que el rol de jubilado pierde relevancia puesto que ya está plenamente asumido o es sustituido por otros roles.

En todas estas etapas, la actitud que las personas adoptan frente a la jubilación tiene un papel fundamental. En función del tipo de actitudes que surjan, el sujeto pasará por unas fases u otras. De ahí, la importancia de estudiar en profundidad la valoración que el sujeto y la sociedad hacen del momento del retiro.

## DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

La jubilación es un acontecimiento significativo para las personas que se enfrentan a ella, además de una etapa sujeta a cambios. La cual, puede tener connotaciones positivas, negativas o neu-



## DESAFÍOS Y PERSPECTIVAS ACTUALES DE LA PSICOLOGÍA EN EL MUNDO ADULTO Y ENVEJECIMIENTO

tras según cada persona y dependiendo de diversos factores entre los que destacan las actitudes hacia la jubilación, factores económicos, sociales, estado de salud, etc.

El momento y proceso de jubilación sugiere interesantes retos a nivel psicosocial, a las personas que se enfrentan a ello y a los profesionales que nos dedicamos a su estudio. Estamos frente a un tema aún desconocido, pese a que numerosos investigadores se han centrado en el impacto psicosocial de la jubilación, tenemos hipótesis por plantear y áreas que estudiar. Dentro de estas últimas queremos reseñar la importancia del estudio de las Actitudes en el proceso de la Jubilación.

Otra conclusión importante sobre todo pensando en futuras líneas de investigación es la necesidad de planificar y preparar la jubilación. En este sentido algunos autores (Taylor y Doverspike, 2003) sugieren propuestas interesantes al incorporar aspectos como los objetivos y las expectativas a los ya conocidos como la salud o los ingresos económicos. Una planificación adecuada de la jubilación puede traducirse en una mejor actitud hacia esta etapa así como en una mayor tranquilidad personal. Dentro de esta planificación personal, otros autores (Sterns y Kaplan, 2003) han sugerido la incorporación de aspectos como el control percibido, la normas percibidas y la integración de las identidades pasadas y futuras. Junto a estas dimensiones de carácter personal, habría otras procedentes del escenario laboral como por ejemplo las relaciones con los compañeros de trabajo o el balance ante las demandas trabajo y familia.

### REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Agulló-Tomás, M. S. (2001). Mayores, actividad y jubilación: una aproximación psicosociológica. Madrid: Imsero.
- Atchley, R. C. (1971). Retirement and leisure participation: Continuity or crisis? *The Gerontologist*, 11(1), 13-17.
- Atchley, R. C. (1989). A continuity theory of normal aging. *The Gerontologist*, 29(2), 183-190.
- Aymerich, M., Planes, M. y Gras, M. E. (2010). La adaptación a la jubilación y sus fases: Afectación de los niveles de satisfacción y duración del proceso adaptativo. *Anales de Psicología*, 26(1), 80-88.
- Beehr, T. A. (1986). The process of retirement: A review and recomendations for future investigation. *Personnel Psychology*, 39, 31-55.
- Beveridge, W. E. (1983). The aproach to retirement: A study of the perceptions and expectations of a sample of men from three occupational levels. *Journal of European Industrial Training*, 7, 4-9.
- Bueno Martínez, B. y Buz Delgado, J. (2006). Jubilación y tiempo libre en la vejez. Madrid: Portal Mayores.
- Costa, P. T., y McRae, R. R. (1980). Somatic complaints in male as a function of age and neuroticism: A longitudinal analysis. *Journal of Behavioral Medicine*, 3, 245-251.
- Fouquereau, E., Fernandez, A., Fonseca, A. M., Paul, M. C. y Uotinen, V. (2005). Perceptions of and satisfaction with retirement: A comparison of six European Union countries. *Psychology and Aging*, 20, 524-528.
- Galvanovskis, A., y Villar, E. (2000). Revisión de vida y su relación con el autoconcepto y la depresión en el periodo de jubilación. *Geriatría*, 16, 40-47.
- Henkes, K., y Siegers, J. (1994). Early retirement: The case of the Netherlands. *Review of Labour Economics and Industrial Relations*, 8(1), 143-154.
- Hickson, J., Housley, W.F., y Boyle, C. (1988). The relationship of locus of control, age, and sex to life satisfaction and death anxiety in older persons. *International Journal of Aging and Human Development*, 26(3), 191-195.
- Hotard, S. R., McFatter, R.M., McWhirter, R.M., y Stegall, M.E. (1989). Interactive effects of extra-





## APROXIMACIONES ACTUALES EN LA INVESTIGACIÓN SOBRE LA JUBILACIÓN

- version, neuroticism and social relationship on subjective wellbeign. *Journal of Personality and Social Psychology*, 57, 321-331.
- Iglesias, J. (2001). La soledad de las personas mayores: Influencias personales, familiares y sociales. Análisis cualitativo. Madrid: Ministerio de Trabajo y Asuntos Sociales.
- Joukamaa, V. M., y Salokangas, R.K.R. (1989). Retirement aging, psychosocial adaptation and mental health. *Finding of the TURVA project. Acta Psychiatric Scand*, 80, 356-367.
- Limón, M. R. (1993). La preparación a la jubilación: nueva ocupación del tiempo. *Revista Complutense de educación*, 4(1), 53-67.
- Moragas, R. (1998). *La jubilación. Una oportunidad vital*. Barcelona: Herder.
- Reitzes, D. C., y Mutran, E. J. (2004). The transition to retirement: Stages and factors that influence retirement adjustment. *International Journal of Aging and Human Development*, 59, 63-84.
- Rhodewalt, F., y Agostpottir, A. (1984). On the relationship of hardiness to the type A behavior pattern: Perception of life events versus coping with life events. *Journal of Research in Personality*, 18, 212-223.
- Richardson, V., y Kilty, K. (1991). Adjustment to retirement: Continuity vs. discontinuity. *Journal of Aging and Human Development*, 33(2), 151-169.
- Sáez-Navarro, N., Alexandre, M., y Martínez-Arias, R. (1996). *La jubilación: Un programa para su preparación*. Valencia: Promolibro.
- Sterns, H.L., y Kaplan, J. (2003). Self-management of career and retirement. En G.A. Adams y T.A. Beehr (Eds.), *Retirement: Reasons, processes, and results* (pp. 188-213). New York: Springer.
- Taylor, M.A. y Doverspike, D. (2003). Retirement planning and preparation. En G.A. Adams y T.A. Beehr (Eds.), *Retirement: Reasons, processes, and results* (pp. 53-82). New York: Springer.
- Velázquez Clavijo, M. (1999). La jubilación activa. *Escuela Abierta*, 3, 163-182.