

Colección TRABAJO Y SEGURIDAD SOCIAL  
Dirigida por JOSÉ LUIS MONEREO PÉREZ

# EL ÍNDICE DE ENVEJECIMIENTO ACTIVO Y SU PROYECCIÓN EN EL SISTEMA DE PROTECCIÓN SOCIAL ESPAÑOL

*Directores:*

MONEREO PÉREZ, J.L.  
MALDONADO MOLINA, J.A.

*Coordinadores:*

GRANADOS ROMERA, M.<sup>a</sup>I.  
FERNÁNDEZ BERNAT, J.A.

*Autores:*

AMAADACHOU KADDUR, FARAH	MALDONADO MOLINA, JUAN ANTONIO
BOZZAO, PAOLA	MARTÍNEZ MATEO, CARLOS JOSÉ
FERNÁNDEZ BERNAT, JUAN ANTONIO	MONEREO PÉREZ, JOSÉ LUIS
GRANADOS ROMERA, M. <sup>a</sup> ISABEL	ORTEGA LOZANO, POMPEYO GABRIEL
GUINDO MORALES, SARA	PERÁN QUESADA, SALVADOR
LAMURA, GIOVANNI	RODRÍGUEZ INIESTA, GUILLERMO
LÓPEZ INSUA, BELÉN DEL MAR	TOMÁS JIMÉNEZ, NATALIA

Editorial Comares







---

EL ÍNDICE DE ENVEJECIMIENTO ACTIVO Y SU PROYECCIÓN  
EN EL SISTEMA DE PROTECCIÓN SOCIAL ESPAÑOL



---

MONEREO PÉREZ, J.L.  
MALDONADO MOLINA, J.A.

*(Directores)*

GRANADOS ROMERA, M.<sup>a</sup>I.  
FERNÁNDEZ BERNAT, J.A.

*(Coordinadores)*

# EL ÍNDICE DE ENVEJECIMIENTO ACTIVO Y SU PROYECCIÓN EN EL SISTEMA DE PROTECCIÓN SOCIAL ESPAÑOL

*AUTORES*

AMAADACHOU KADDUR, FARAH	MALDONADO MOLINA, JUAN ANTONIO
BOZZAO, PAOLA	MARTÍNEZ MATEO, CARLOS JOSÉ
FERNÁNDEZ BERNAT, JUAN ANTONIO	MONEREO PÉREZ, JOSÉ LUIS
GRANADOS ROMERA, M. <sup>a</sup> ISABEL	ORTEGA LOZANO, POMPEYO GABRIEL
GUINDO MORALES, SARA	PERÁN QUESADA, SALVADOR
LAMURA, GIOVANNI	RODRÍGUEZ INIESTA, GUILLERMO
LÓPEZ INSUA, BELÉN DEL MAR	TOMÁS JIMÉNEZ, NATALIA

*Comares, 2021*

---

COLECCIÓN: TRABAJO Y SEGURIDAD SOCIAL

Director de la colección:

**José Luis Monereo Pérez**

**136**

Esta publicación es parte del Proyecto de Investigación I+D+i «Envejecimiento Activo y Vida Laboral: trabajadores maduros y pensionistas productivos» (DER2017-85096-R), financiado por el Ministerio de Economía, Industria y Competitividad, y por la Unión Europea a través del FEDER, dentro del Programa Operativo de Crecimiento Inteligente 2014-2020.



*Maquetación: Miriam L. Puerta*

© Los autores

© Editorial Comares, 2021

Polígono Juncaril • C/ Baza, parcela 208 • 18220 Albolote (Granada) • Tlf.: 958 465 382

<https://www.comares.com> • E-mail: [libriariacomares@comares.com](mailto:libriariacomares@comares.com)

<https://www.facebook.com/Comares> • <https://twitter.com/comareseditor>

<https://www.instagram.com/editorialcomares>

ISBN: 978-84-1369-222-7 • Depósito legal: Gr. 1969/2021

Impresión y encuadernación: COMARES

---

---

## SUMARIO

INTRODUCCIÓN. JUSTIFICACIÓN Y OBJETIVOS .....	1
---	---

PARTE I  
**APROXIMACIÓN GENERAL O PERSPECTIVA DE CONJUNTO**

CAPÍTULO 1.—EL ÍNDICE DE ENVEJECIMIENTO ACTIVO .....	5
<i>[Giovanni Lamura]</i>	

CAPÍTULO 2.—EL ENVEJECIMIENTO ACTIVO DESDE LA PERSPECTIVA DE GÉNERO.....	13
<i>[Salvador Perán Quesada]</i>	

PARTE II  
**EL EMPLEO DE LOS TRABAJADORES DE EDAD AVANZADA**

CAPÍTULO 3.—LA TASA DE OCUPACIÓN DE LOS TRABAJADORES MAYORES DE 55 AÑOS EN ESPAÑA .....	33
<i>[Belén del Mar López Insua]</i>	

CAPÍTULO 4.—LAS POLÍTICAS ACTIVAS DE EMPLEO PARA LOS TRABAJADORES DE EDAD AVANZADA .....	53
<i>[Belén del Mar López Insua]</i>	

CAPÍTULO 5.—INCENTIVOS PARA RETRASAR EL CESE DE ACTIVIDAD. LA JUBILACIÓN DEMORADA .....	83
<i>[Farah Amaadachou Kaddur]</i>	

CAPÍTULO 6.—INCENTIVOS PARA RETRASAR EL CESE DE ACTIVIDAD. EXONERACIONES Y BONIFICACIONES .....	101
<i>[Pompeyo Gabriel Ortega Lozano]</i>	



CAPÍTULO 7.—LA PROTECCIÓN FRENTE AL DESPIDO ILEGÍTIMO DE LOS TRABAJADORES MAYORES .....	121
<i>[Belén del Mar López Insua]</i>	

CAPÍTULO 8.—LA COMPATIBILIDAD TRABAJO-PENSIÓN Y EL RETORNO AL TRABAJO DEL PENSIONISTA .....	155
<i>[Juan Antonio Maldonado Molina]</i>	

### PARTE III

#### PARTICIPACIÓN SOCIAL DE LAS PERSONAS MAYORES

CAPÍTULO 9.—EL TRABAJO VOLUNTARIO DE LOS MAYORES EN ESPAÑA .....	189
<i>[Juan Antonio Fernández Bernat]</i>	

CAPÍTULO 10.—LA PROTECCIÓN SOCIAL DE LOS CUIDADORES NO PROFESIONALES DE PERSONAS DEPENDIENTES: UNA REVISIÓN CRÍTICA. ....	209
<i>[María Isabel Granados Romera]</i>	

### PARTE IV

#### VIDA INDEPENDIENTE, SALUDABLE Y SEGURA

CAPÍTULO 11.—LA PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES MADUROS EN EL ÁMBITO SINDICAL .....	227
<i>[Natalia Tomás Jiménez]</i>	

CAPÍTULO 12.—LA COBERTURA SANITARIA Y DENTAL DE LAS PERSONAS MAYORES EN ESPAÑA .....	247
<i>[Sara Guindo Morales]</i>	

CAPÍTULO 13.—EL MATENIMIENTO SISTEMA Y LA INTENSIDAD PROTECTORA DE LAS PENSIONES PÚBLICAS EN ESPAÑA: EL ACUERDO DE CONCERTACIÓN SOCIAL 2021 EN EL PROCESO DE REFORMA DEL SISTEMA DE PENSIONES .....	265
<i>[José Luis Monereo Pérez y Guillermo Rodríguez Iniesta]</i>	

CAPÍTULO 14.—LA PREVISIÓN PRIVADA Y SU FUNCIONALIDAD EN EL MARCO DEL ENVEJECIMIENTO ACTIVO .....	297
<i>[José Luis Monereo Pérez y Juan Antonio Fernández Bernat]</i>	

CAPÍTULO 15.—EL RIESGOS DE DE POBREZA Y EXCLUSIÓN SOCIAL DE LOS MAYORES Y SU COBERTURA: EL INGRESO MÍNIMO VITAL (ESPAÑA) .....	315
<i>[José Luis Monereo Pérez]</i>	

CAPÍTULO 16.—TRABAJADORES MAYORES, ENVEJECIMIENTO ACTIVO Y POLÍTICAS DE PROTECCIÓN SOCIAL (ITALIA) .....	369
<i>[Paola Bozzao]</i>	

CAPÍTULO 17.—LA SEGURIDAD FRENTE A PRIVACIONES MATERIALES. PROTECCIÓN PATRIMONIAL DE LAS PERSONAS MAYORES. ....	389
<i>[Carlos José Martínez Mateo]</i>	

---

---

## INTRODUCCIÓN

# JUSTIFICACIÓN Y OBJETIVOS

En 2012, con ocasión del Año Europeo del Envejecimiento Activo, se aprobó un «Índice de Envejecimiento Activo» (conocido por sus siglas en inglés, AAI —Active Ageing Index—). Este índice es un elemento de medida, no un objetivo de política social y fue el resultado de un proyecto de investigación gestionado conjuntamente por la Dirección General de Empleo, Asuntos Sociales e Inclusión de la Comisión Europea, la Comisión Económica para Europa de las Naciones Unidas (UNECE) (<https://www.unece.org/population/aai.html>), y el Centro Europeo de Política e Investigación sobre Bienestar Social en Viena.

Es una herramienta de medición, para evaluar las políticas sociales de los Estados miembros, en el que se evalúan cuatro dimensiones mediante 22 indicadores, aunque cada uno tiene un peso específico. Las cuatro dimensiones son:

1. Empleo
2. Participación social
3. Vida independiente, y
4. Capacidad para un envejecimiento saludable y entorno ambiental.

Cada dimensión tiene un peso específico propio en el cálculo del índice global. Así, el empleo y la participación social suponen un 35 % cada uno, la vida independiente un 10 % y las capacidades un 20 %.

A su vez, se estructuran en 22 indicadores.

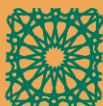
Las primeras tres dimensiones miden los valores que pueden modificarse en una sociedad, mientras que la cuarta es un estudio de las condiciones de partida, que podríamos definir como ambientales, que facilitan u obstaculizan el envejecimiento activo. Por tanto, la cuarta queda al margen del impacto —directo— normativo, y por ello no será objeto de análisis en esta investigación.

Nos centraremos en las tres primeras, con una doble metodología:

- a. Se revisará cuál es el marco jurídico-social que impacta en cada dimensión
- b. Se aportarán datos estadísticos sobre el índice de cumplimiento que hay en España [http://www.unece.org/fileadmin/DAM/pau/age/Active\\_Ageing\\_Index/Stakeholder\\_Meeting/ACTIVE\\_AGEING\\_INDEX\\_TRENDS\\_2008-2016\\_web\\_cover\\_reduced.pdf](http://www.unece.org/fileadmin/DAM/pau/age/Active_Ageing_Index/Stakeholder_Meeting/ACTIVE_AGEING_INDEX_TRENDS_2008-2016_web_cover_reduced.pdf).

Como hemos adelantado, las cuatro dimensiones se dividen en 22 indicadores. No todos son objeto de regulación. Solo nos centraremos en los que son objeto de regulación. En particular, los que aparecen en negrilla. Los indicadores que están en cursiva no los trataremos:

Dimensión	Indicador	Peso
1. Empleo <b>Parte 1 (Capítulos 1 a 8)</b>	1.1. Tasa de ocupación en población de 55 a 59 años	25,0
	1.2. Tasa de ocupación en población de 60 a 64 años	25,0
	1.3. Tasa de ocupación en población de 65 a 69 años	25,0
	1.4. Tasa de ocupación en población de 70 a 74 años	25,0
	Total	35%
2. Participación social	2.1. Porcentaje de población $\geq$ 55 años que realiza trabajo voluntario en asociaciones <b>Capítulo 9</b>	25,0
	2.2. Porcentaje de población $\geq$ 55 años que cuida a hijos/as o nietos/as al menos 1 vez/semana <b>Capítulo 10</b>	25,0
	2.3. Porcentaje de población $\geq$ 55 años que cuida a personas mayores o discapacitadas al menos 1 vez/semana <b>Capítulo 10</b> <b>Capítulo 11</b>	30,0
	2.4. Porcentaje de población $\geq$ 55 años que participa en las actividades de un sindicato, partido político u otro grupo con actividad política <b>Capítulo 12</b>	20,0
	Total	35%
3. Vida independiente, saludable y segura	3.1. <i>Porcentaje de población <math>\geq</math> 55 años que realiza actividad física o deporte al menos 5 veces/semana</i>	10,0
	3.2. Porcentaje de población $\geq$ 55 años que afirma no haber tenido necesidades médicas o dentales no cubiertas (examen o tratamiento) en los últimos 12 meses <b>Capítulo 13</b>	20,0
	3.3. <i>Porcentaje de población <math>\geq</math> 75 años que vive en una vivienda unipersonal o en pareja</i>	20,0
	3.4. Ratio entre la renta mediana disponible equivalente de la población $\geq$ 65 años y la de la población $<$ 65 años <b>Capítulo 14</b> <b>Capítulo 15</b>	10,0
	3.5. Porcentaje de población $\geq$ 65 años que no se encuentran a riesgo de pobreza <b>Capítulo 16</b>	10,0
	3.6. Porcentaje de población $\geq$ 65 años sin privación material severa <b>Capítulo 17</b>	10,0
	3.7. Porcentaje de población $\geq$ 55 años sin preocupación de poder ser víctima de un delito violento <b>Capítulo 18</b>	10,0
	3.8. <i>Porcentaje de población de 55 a 74 años que afirma haber recibido algún tipo de formación el mes anterior</i>	10,0
	Total	10%
4. Capacidad para un envejecimiento activo	4.1. <i>Esperanza de vida a los 55 años dividida entre 50, para calcular la proporción de esperanza de vida alcanzada sobre el objetivo de 105 años</i>	33,3
	4.2. <i>Porcentaje de esperanza de salud sobre la esperanza de vida total a los 55 años</i>	23,3
	4.3. <i>Salud mental en población <math>\geq</math> 55 años</i>	16,7
	4.4. <i>Porcentaje de población de 55-74 años que utiliza internet al menos 1 vez/semana</i>	6,7
	4.5. <i>Porcentaje de población <math>\geq</math> 55 años con contacto diario o frecuente con amistades, familiares o colegas</i>	13,3
	4.6. <i>Porcentaje de población de 55 a 74 años con educación secundaria superior o terciaria</i>	6,7
	Total	20%



COMARES  
editorial

