INFORME DE EJEMPLO · datos inventados, no son los de nadie

Las pensiones de este informe están calculadas desde los días cotizados y las bases que habéis puesto, con las reglas del régimen general. Lo que hubiera escrito a mano en las casillas de pensión no se usa.

El Puente — informe

Hecho el 25 de septiembre de 2026 · tupuente.es

Vuestro puente hasta la pensión

Vuestro plan	Cartera al parar	Al cobrar la pensión	Pensión neta/mes
2030 · 58 a.	300.000 €	120.000 €	4.202 €/mes

La ruta de vuestro dinero · euros de hoy



- Marta se retira (58 años)
- Pensión de Marta (65 años)
- Julio se retira (60 años)
- Pensión de Julio (65 años)

VUESTRO PLAN

2030

Dejáis de trabajar Marta a los 58 años y Julio a los 60 años. El puente dura 7 años, hasta la pensión en 2037.

Lo antes posible: **2029** · a los **57,1** años

Cartera al parar	Lo más justo del puente	Pensión neta/mes
300.000 €	120.000 €	4.202 €/mes

Hoy · 2026	**Puente · 7 años**	Pensión · 2037

Cartera significa el dinero financiero disponible: ahorros, inversiones y, cuando se rescatan, planes de pensiones. Sigue generando la rentabilidad indicada mientras se utiliza.

Rentabilidad usada
5,0% nominal · 2,9% real

Inflación usada
2,0% anual

El dinero debe durar hasta

95 años

Ambos cobran el 100% de su pensión a la edad ordinaria, sin recortes, y la cartera nunca se queda a cero. Cifras en euros de hoy.

Lo que muestra vuestro cálculo

Fallan 1 de los 7 escenarios. Los que fallan: Crack del 35% al dejar de trabajar. Abajo está lo que haría falta para que aguanten.

La hipoteca sigue viva durante el puente: 7 de sus años. Es gasto que hay que cubrir con la cartera cuando no entra sueldo. El año que termina, el gasto baja de golpe.

Al colchón de emergencia le faltan 8.200 €. No entra en el cálculo de la jubilación, pero es lo que evita tener que vender cartera en mal momento por un imprevisto.

El puente (los dos parados, sin pensión)

Cartera al empezar el puente

300.000 €

De ahí, 290.000 € los ponéis vosotros y 14.000 € los pone el tiempo (5%).

Planes de pensiones al empezar el puente

160.000 €

De 210.000 € brutos, menos el 25% de IRPF al rescatarlos. Ya incluidos en la cartera del puente en adelante.

Gasto total a cubrir/mes

3.354 €/mes

De eso, retirada de la cartera

3.354 €/mes

De dónde sale el cambio de la cartera

Desde que dejáis de trabajar hasta que están activas las pensiones indicadas. Así puedes comprobar la cuenta, no solo ver el resultado. Esta tabla es la única del informe que va al euro: es la precisión del cálculo, no la del futuro, y sin ella las filas no sumarían.

Cartera al empezar	301.810 €
Rentabilidad generada	+ 39.399 €
Ingresos durante el puente	+ 49.338 €
Gastos y retiradas	- 273.915 €
Cartera al estar activas las pensiones	**116.632 €**

La cartera disminuye 185.178 €: durante esos años genera 39.399 € de rentabilidad, entran 49.338 € y salen 273.915 € para cubrir el plan.

Con la pensión ya activa

Cartera con ambas pensiones activas

120.000 €

Disponible con las dos pensiones activas (neto)

4.202 € + 1.682 € extra sostenible

Sobran 1.119 €/mes sobre el gasto: vuelven a la cartera. El extra sostenible es cuánto más podríais gastar cada mes para siempre (2.600 € → 4.282 €) sin que el plan deje de llegar a los 95.

Los dos extremos

Año mínimo de retiro conjunto (peor caso)

2029 (Marta 57,1, Julio 59,1)

Ese año: Marta cobraría 100% desde los 67, Julio 100% desde los 65.

Desde qué año podríais dejar de aumentar la cartera

2030

Si seguís trabajando hasta 2030, desde ese año podríais dejar de añadir ahorro nuevo. La cartera tendría que crecer sola hasta 210.000 € para financiar el plan hasta los 95.

Recomendaciones

Colchón de emergencia recomendado

22.200 €

6 meses de gasto (3.700 €/mes). Tenéis 14.000 €, faltan 8.200 €. Indicad cuánto ahorráis al mes hacia el colchón para ver cuándo lo alcanzaríais.

Con qué se ha calculado esto

Estos son los parámetros que deciden el resultado. No son datos oficiales: son **las reglas que habéis elegido para la proyección**, y cambiarlas cambia todo lo de arriba. Si alguno os suena raro, ese es el que hay que discutir.

Rentabilidad — 5,0% al año (2,9% descontada la inflación)
Lo que se supone que rinde el dinero invertido. Es el parámetro que más mueve el resultado, y el que menos se puede saber: no sale de ninguna fuente, lo elegís vosotros.

Inflación — 2,0% al año
Cuánto encarece la vida cada año. Sube el gasto y, con la pensión, también la pensión: en España se revaloriza con el IPC por ley.

Unidad de las cifras — Euros de hoy
Todo vale lo que valdría hoy, así que las cifras se pueden comparar con vuestro sueldo actual. Por dentro se descuenta la inflación de la rentabilidad.

El dinero debe durar hasta — 95 años
La edad hasta la que el plan tiene que aguantar. Alargarla es la forma más rápida de que un plan deje de salir.

Gasto del hogar — Trabajando 3.100 € · en el puente 2.800 € · con la pensión 2.600 € al mes
Sin la hipoteca, que se cuenta aparte. El del puente es el que manda: son los años sin sueldo y sin pensión.

Aportación mensual — 600 € al mes
Lo que se quiere apartar cada mes. Si el sueldo disponible no llega, el cálculo la baja solo y lo avisa.

Pensión — Calculada desde la vida laboral
Sale de los días cotizados y las bases, con las reglas del régimen general. Lo escrito en las casillas de pensión no se usa.

Tope de pensión — 47.034 € al año
Por mucha base cotizada no se cobra más. No está congelado: la ley lo sube cada año algo por encima del IPC, y el cálculo aplica esa subida hasta el año en que se cobre.

Ventana de la base reguladora — 25 años
Cuántos años de cotización se promedian para calcular la pensión. Es una de las cosas que la reforma va cambiando año a año.

IRPF al rescatar el plan — 25,0%
Tipo estimado para el rescate del plan de pensiones. Es una estimación con la escala general: el tramo autonómico varía y esto no es una liquidación fiscal.

Escenarios que se prueban — 7
El plan se recalcula entero con cada uno: caídas de mercado, inflación alta, vivir más años, gastar más. Lo que importa no es cuántos aguantan, sino cuál no.

A quién cubre — Dos personas
Los dos sueldos, los dos retiros y las dos pensiones, cada una con su fecha.

Hasta aquí la parte gratuita

Lo que acabáis de leer contesta **«¿llego?»**. En la pantalla tenéis **todo lo demás también**, gratis y sin recortar — incluido cuál de los siete escenarios falla. Lo que añade el informe completo es poder llevárselo en papel:

- **Los escalones que cuestan dinero.** Los cortes de 38,5 / 41,5 / 44,5 años cotizados, a cuántos meses estáis de cruzar uno y lo que vale hacerlo, de por vida.
- **Cuánto devuelve el convenio especial.** Lo que cuesta frente a lo que paga, hasta el horizonte.
- **Cuándo y en cuántos años rescatar el plan.** De golpe, repartido, o durante el puente, con el IRPF de cada vía.
- **Los siete escenarios uno a uno**, con el año en que cada uno aprieta y qué haría falta para que aguantase.
- **El itinerario completo**, con las decisiones fechadas entre el retiro y la pensión.
- **La tabla de supuestos**, diciendo de cada cifra si la escribisteis vosotros, la calcula la herramienta o se quedó por defecto.
- **Qué ha cambiado desde vuestro informe anterior.** Cargando el plan que guardasteis la vez pasada: qué tocasteis, y qué efecto tuvo sobre la fecha, la cartera y los escenarios que aguantan.
- **La hoja «Para quien revise esto»**: en qué artículos de la LGSS se apoya vuestro caso y qué hay que comprobar antes de fiarse.

También desbloquea **descargar e importar el plan como archivo**, **compararlo con uno anterior** y **guardar configuraciones con nombre**, para enseñárselos a un profesional o guardar versiones. Seguir el plan en otro dispositivo, con un enlace o un código QR, es gratis y no hace falta pagar por ello. El cálculo sigue haciéndose en vuestro navegador.

Esto no es asesoramiento financiero. Es una proyección aritmética a partir de los supuestos de la página anterior, elegidos por quien ha hecho el informe. No conoce su situación, no recomienda productos y no sustituye a un profesional.

Los parámetros legales (bases de cotización, pensión máxima, IRPF, ventana de cálculo) cambian cada año. Un informe con más de un año hay que rehacerlo.