

Las pensiones y los hábitos de ahorro en España

3 de Octubre de 2013



Índice

- 1 Planteamiento metodológico
- 2 Resultados de la investigación
- 3 Consideraciones generales



1

Planteamiento metodológico

1. Planteamiento metodológico

1.1. Objetivos de la investigación

OBJETIVO PRINCIPAL

- Ofrecer una visión global del nivel de conocimiento, opciones, actitudes y conductas de la población española con respecto a las pensiones.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Establecer el protagonismo de la jubilación como uno de los objetivos de ahorro.
- Cualificar a la población española atendiendo a las actitudes ante la jubilación.
- Determinar la demanda latente de información.
- Medir el nivel de conocimiento sobre el sistema de pensiones públicas en España, haciendo especial hincapié en la Ley de Reforma de las Pensiones.
- Dibujar cómo se proyecta el escenario de la jubilación.
- Describir con detalle el colectivo de las personas que han contratado un Plan de Pensiones / EPSV.

1. Planteamiento metodológico

1.2. Fichas técnicas

Universo: Población española	
Técnica de estudio	<ul style="list-style-type: none"> Cuantitativa.
Técnica empleada	<ul style="list-style-type: none"> Entrevista Telefónica (Sistema CATI) en base a un cuestionario semiestructurado.
Universo de análisis	<ul style="list-style-type: none"> Población española y residente en España durante 3 ó más años, de ambos sexos, con edades entre los 18 y 65 años y que actualmente no estén jubilados.
Detalle de planteamiento metodológico y justificación estadística	<ul style="list-style-type: none"> Se han realizado 3.094 entrevistas, lo que supone un error muestral global de $e=\pm 1,80\%$ para un nivel de confianza del 95,5% 2σ. La distribución de las encuestas ha sido representativa del universo para cada Comunidad. Con el fin de conseguir la mayor representatividad por Comunidades Autónomas, se diseñaron tamaños muestrales representativos y semi-proporcionales en función del tamaño de sus universos poblacionales, estableciéndose un mínimo de 100 entrevistas por área geográfica.
Trabajo de campo	<ul style="list-style-type: none"> Del 7 al 25 de Septiembre de 2013.

1. Planteamiento metodológico

1.2. Fichas técnicas

Universo: Clientes de Planes de Pensiones / EPSV	
Técnica de estudio	<ul style="list-style-type: none"> • Cuantitativa.
Técnica empleada	<ul style="list-style-type: none"> • Entrevista Telefónica (Sistema CATI) en base a un cuestionario semiestructurado.
Universo de análisis	<ul style="list-style-type: none"> • Población española y residente en España durante 3 ó más años, de ambos sexos, con edades entre los 18 y 65 años y que actualmente tienen contratado un Plan de Pensiones / EPSV.
Detalle de planteamiento metodológico y justificación estadística	<ul style="list-style-type: none"> • Se han realizado 301 entrevistas, lo que supone un error muestral global de $e=\pm 5,76\%$ para un nivel de confianza del 95,5% 2σ. • La distribución de las encuestas ha sido representativa del universo
Trabajo de campo	<ul style="list-style-type: none"> • Del 19 al 25 de Septiembre de 2013.



2

Resultados de la investigación

2. Resultados de la Investigación

2.1. Aspectos previos: El ahorro

45%

- El 45% de los hogares consigue ahorrar. Se destinan al ahorro el 15,5% de los ingresos del hogar.

80%

- Los efectos de la crisis se hace notar con fuerza, en el 80% de los hogares el nivel de ahorro ha disminuido en los últimos 5 años.

**La
jubilación**

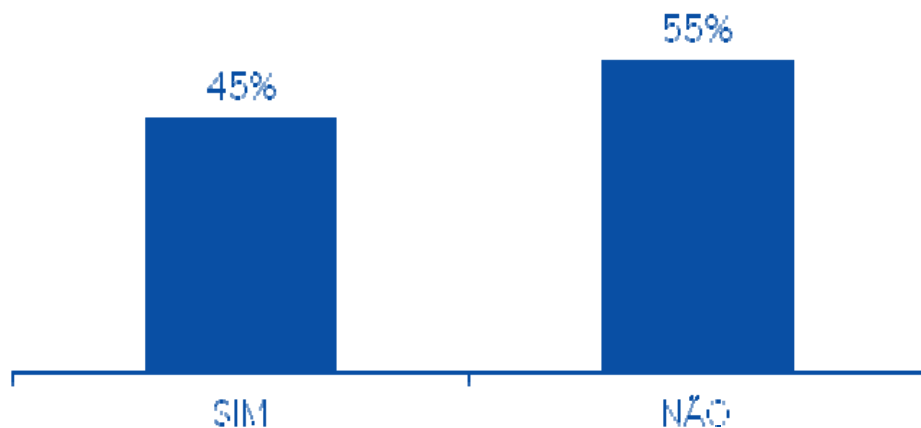
- La jubilación tiene un papel protagonista como uno de los objetivos de ahorro de los hogares españoles.

2. Resultados de la Investigación

2.1. Aspectos previos: El ahorro

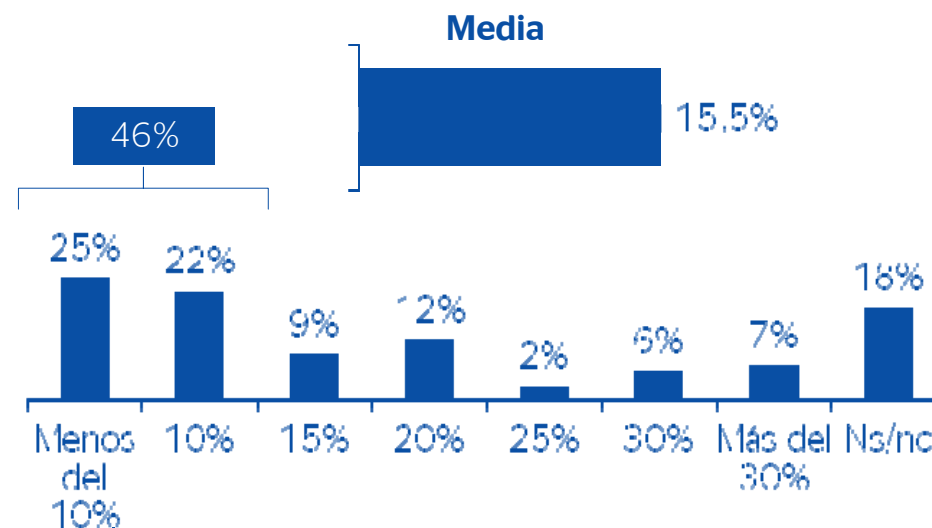
¿Consiguen ahorrar parte de los ingresos de su hogar / personales? (P.2A)

Base: Total de hogares entrevistados.



¿Por termino medio que porcentaje de sus ingresos ahorran vds. al mes? (P.2B)

Base: 1225 hogares entrevistados donde se consiguen ahorrar.



- El **45% de los hogares españoles** reconoce que consigue ahorrar, porcentaje que se incrementa **conforme aumenta la clase social**.
- **Andalucía** es la Comunidad donde este dato es menos positivo, mientras que **Asturias** se sitúa en el extremo opuesto.
- Por término medio el ahorro representa **en torno al 15% de los ingresos mensuales** del hogar.

2. Resultados de la Investigación

2.1. Aspectos previos: El ahorro

¿Consiguen ahorrar parte de los ingresos de su hogar / personales? (P.2A)

Base: Total de hogares entrevistados.

	SÍ	NO
EDAD		
De 18 a 25 años	59% *	41%
De 26 a 35 años	54% *	46%
De 36 a 45 años	45%	55% *
De 46 a 55 años	40%	60% *
De 56 a 65 años	37%	63% *
CLASE SOCIAL		
Alta	56% *	44%
Media alta	56% *	44%
Media	42% *	58%
Media baja	30%	70%
Baja	21%	79%
TOTAL	45%	55%

	SÍ	NO
CCAA		
Andalucía	31%	69% *
Aragón	55%	45%
Asturias	74% *	26%
Baleares	42%	58%
Comunidad Valenciana	38%	62%
Canarias	49%	51%
Cantabria	48%	52%
Castilla y León	50%	50%
Castilla la Mancha	47%	53%
Cataluña	44%	56%
Extremadura	48%	52%
Galicia	53%	47%
La Rioja	58%	42%
Madrid	50%	50%
Murcia	44%	56%
Navarra	45%	55%
País Vasco	55%	45%
Ceuta	49%	51%
Melilla	42%	58%
TOTAL	45%	55%

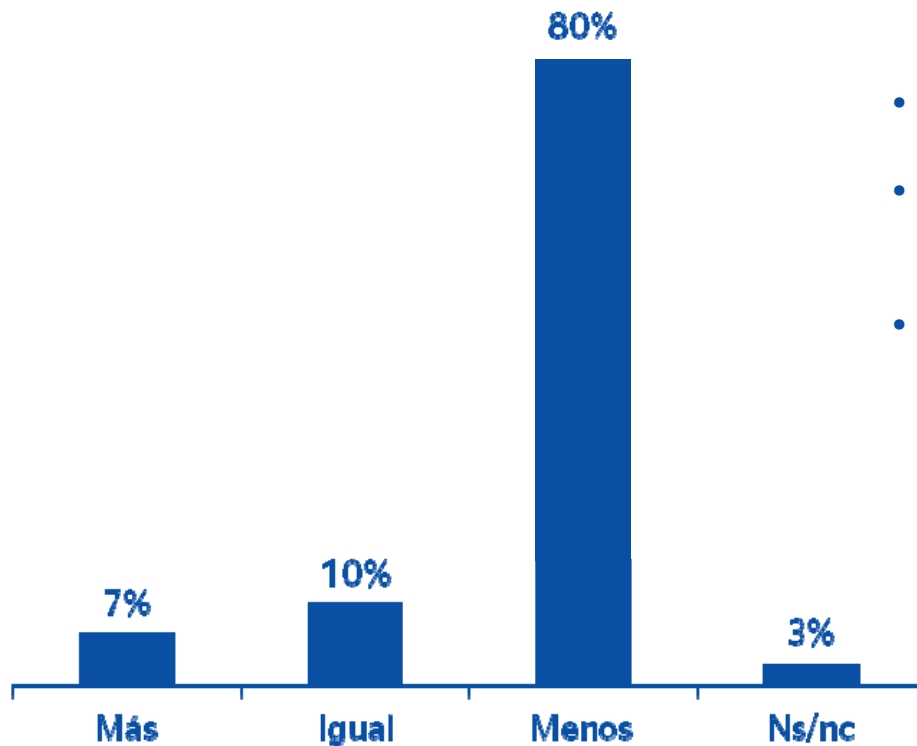
Nota: a lo largo del documento hemos señalado mediante los símbolos * y * las diferencias estadísticamente significativas.

2. Resultados de la Investigación

2.1. Aspectos previos: El ahorro

Y en comparación con hace 5 años vds ahora ahorran... (P.2C)

Base: Total de hogares entrevistados.



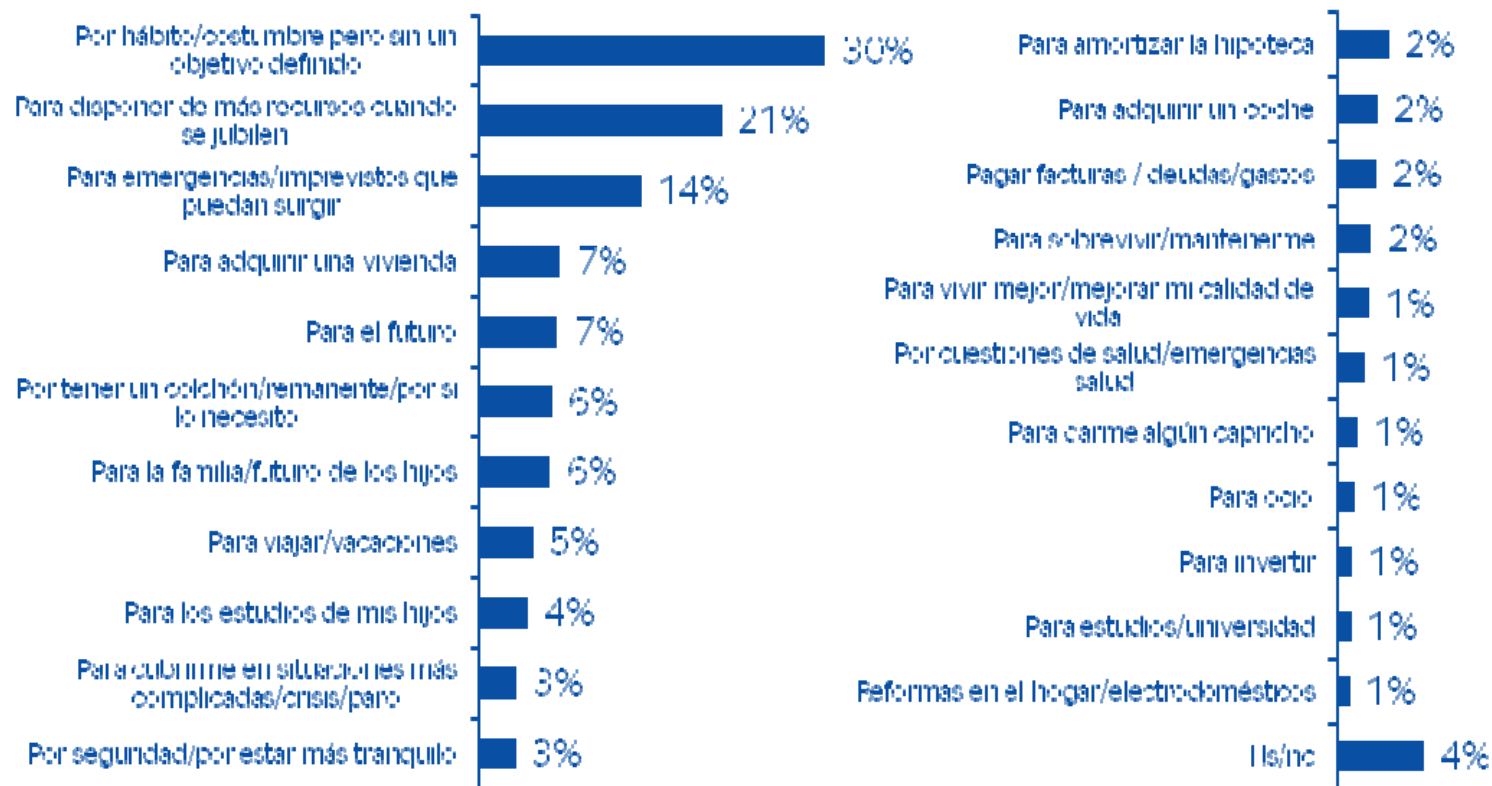
- La crisis económica se hace notar con fuerza.
- En **el 80% cinco hogares** españoles **se ahorra menos** que hace 5 años.
- Tan sólo en un **7%** se consigue ahorrar más.

2. Resultados de la Investigación

2.1. Aspectos previos: El ahorro

¿Con qué objetivo ahorran vds.? (P.3A)

Base: 1225 hogares entrevistados donde se consiguen ahorrar.



- **La jubilación** tiene un protagonismo destacado como objetivo del ahorro, estando presente en el **21% de los hogares** y creciendo conforme se acerca la edad de jubilación.
- En todo caso, **el hábito de ahorrar** es el principal motivador de esta conducta.
- Asimismo aparecen numerosas referencias al “futuro”, los imprevistos...que pueden estar indirectamente relacionados con la jubilación.

2. Resultados de la Investigación

2.2. Actitudes ante la jubilación

64%

- Al 64% de los españoles les preocupa de forma notable la jubilación. Únicamente el 13% manifiesta estar nada preocupado.

€

- La situación económica es el principal origen de esta preocupación.

48%

- A pesar de ello, prácticamente la mitad de la población no traduce su preocupación por la jubilación ni en búsqueda de información, ni en conductas o decisiones, constituyendo el colectivo que hemos denominado “preocupados pasivos”.

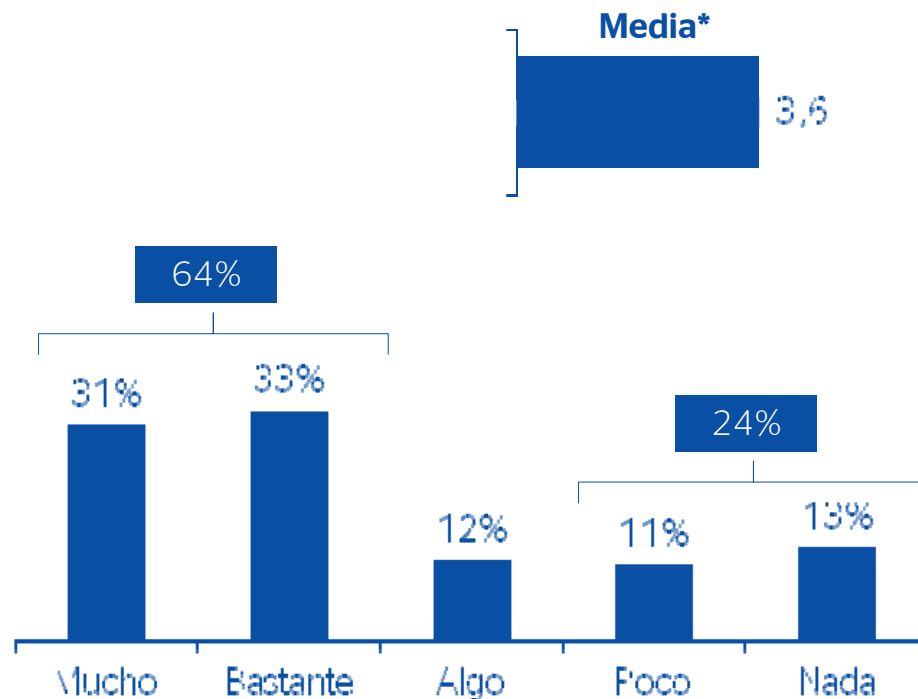
2. Resultados de la Investigación

2.2. Actitudes ante la jubilación

2.2.1. Aspectos globales

¿Hasta qué punto le preocupa la jubilación? (P.6A)

Base: Total de las personas entrevistadas.



- La jubilación **es una cuestión que preocupa notablemente a la población española.**
- **Uno de cada tres españoles está bastante o muy preocupado por la jubilación.**
- Tan **sólo el 13%** manifiesta que la jubilación no le preocupa en absoluto.

* En una escala de 1 "nada" a 5 "mucho".

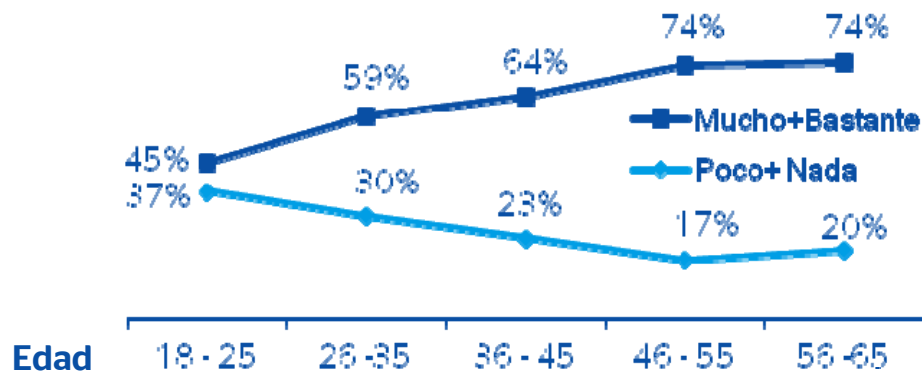
2. Resultados de la Investigación

2.2. Actitudes ante la jubilación

2.2.1. Aspectos globales

¿Hasta qué punto le preocupa la jubilación? (P.6A)

Base: Total de las personas entrevistadas.



- La jubilación **preocupa más al colectivo femenino.**
- La preocupación por la jubilación **se incrementa con la edad.** Tres cuartas partes de los mayores de 45 años dicen estar muy o bastante preocupados por la jubilación.

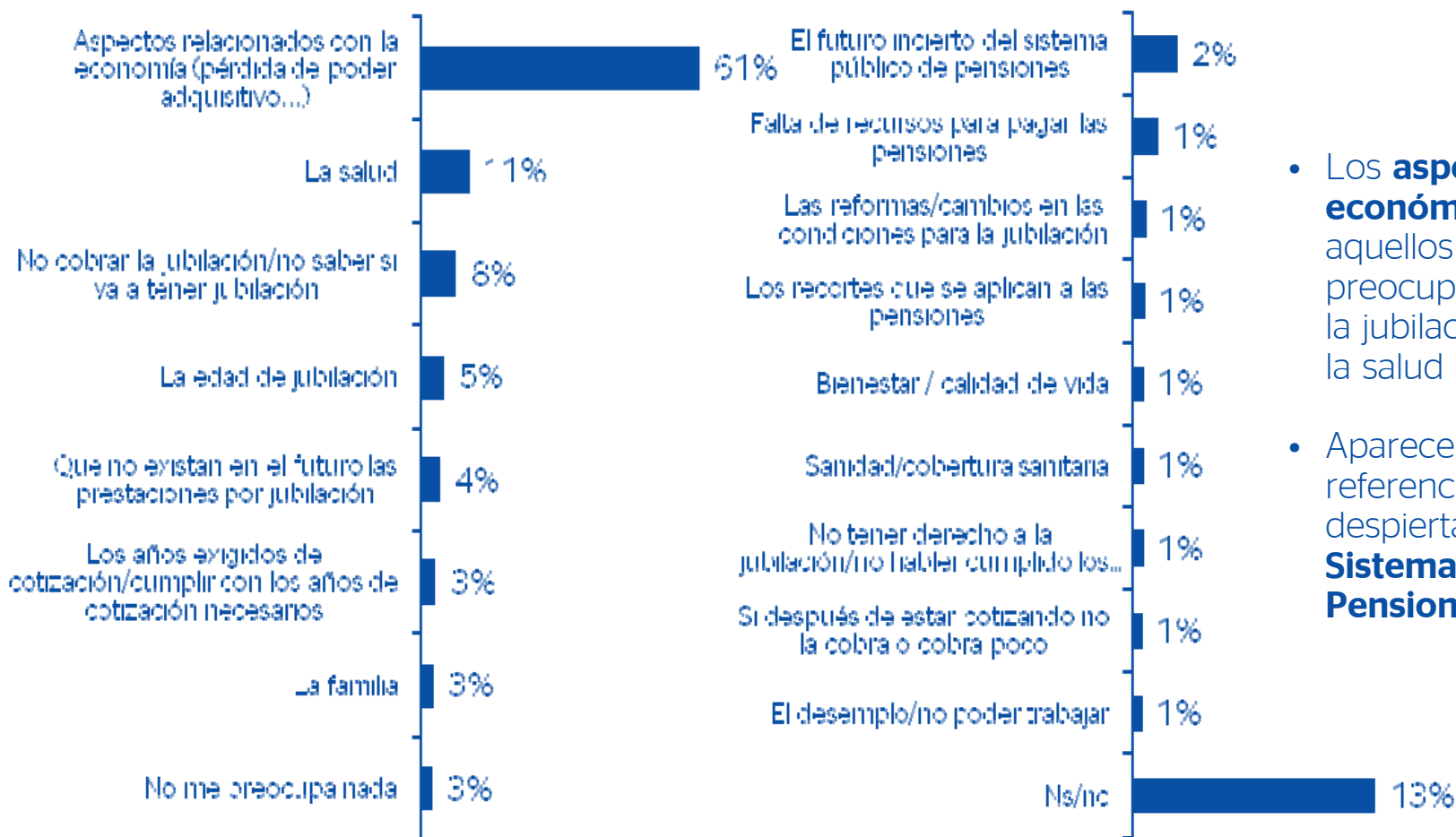
2. Resultados de la Investigación

2.2. Actitudes ante la jubilación

2.2.1. Aspectos globales

¿Qué aspectos le preocupan de la jubilación? (P.6B)

Base: Total de las personas entrevistadas.



- Los **aspectos de carácter económico** son claramente aquellos que más preocupan con respecto a la jubilación, por delante de la salud o la familia.
- Aparecen asimismo referencias a las **dudas** que despierta el futuro del **Sistema Público de Pensiones**.

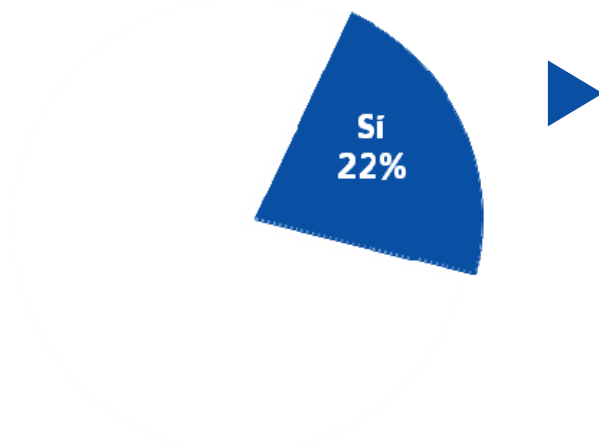
2. Resultados de la Investigación

2.2. Actitudes ante la jubilación

2.2.1. Aspectos globales

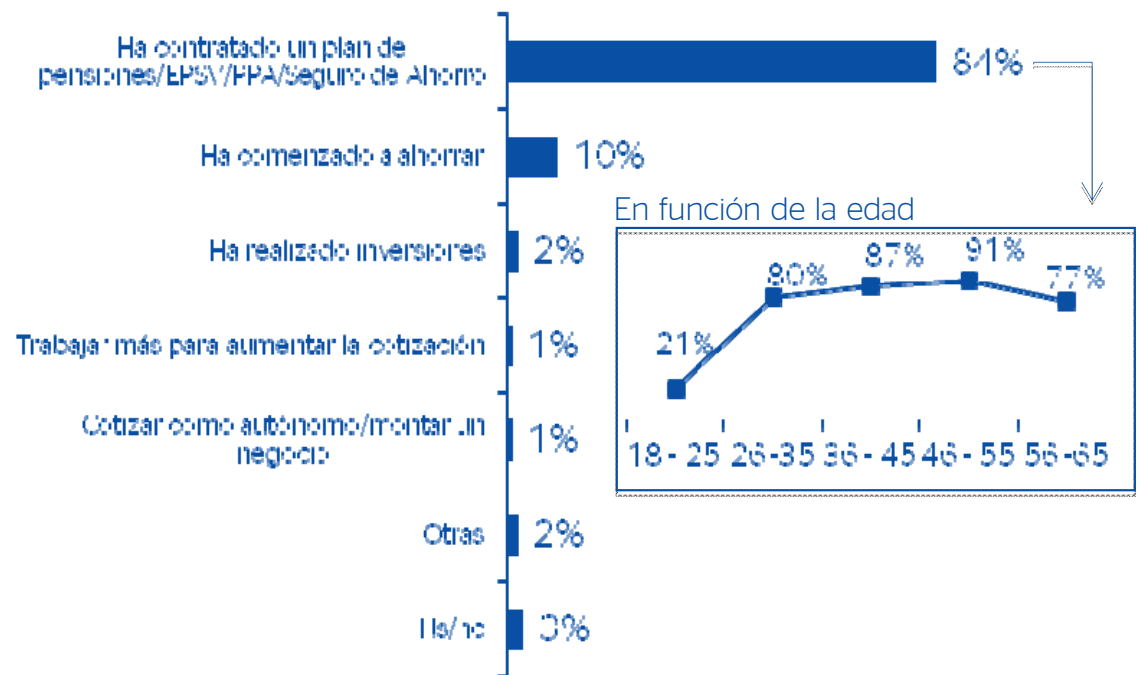
¿Y ha tomado vd. algún tipo de decisión pensando en la jubilación? (P.6D)

Base: Total de las personas entrevistadas.



¿Qué decisiones ha tomado pensando en la jubilación? (P.6E)

Base: 752 personas que han tomado alguna decisión pensando en la jubilación.



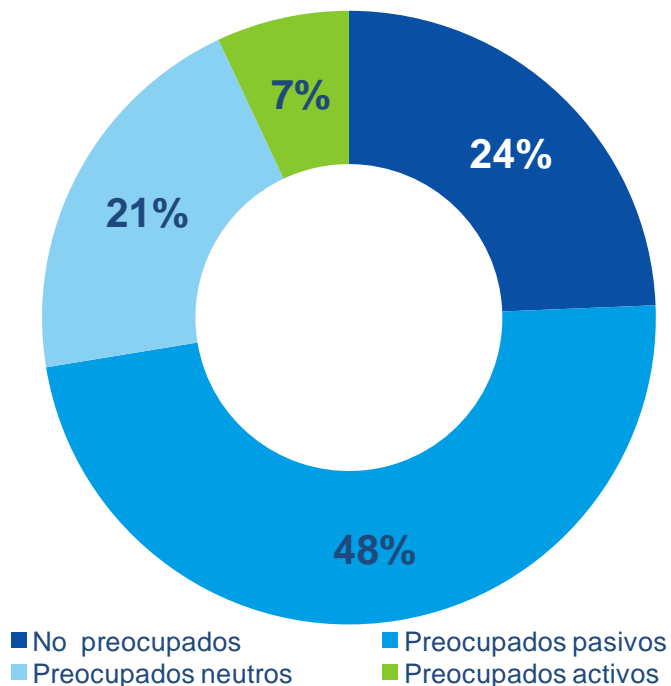
- La contratación de un **un Plan de Pensiones/EPSP/PPA/Seguro de ahorro** es una decisión prácticamente universal entre aquellos que decidieron actuar pensando en su jubilación.
- La contratación de este producto llega a alcanzar el 91% de los ahorradores de entre 46 y 55 años de edad.

2. Resultados de la Investigación

2.2. Actitudes ante la jubilación

2.2.2. Caracterización de la sociedad española

Estructuración de la población española atendiendo a sus actitudes frente a la jubilación



	NO PREOCUPADOS	PREOCUPADOS PASIVOS	PREOCUPADOS NEUTROS	PREOCUPADOS ACTIVOS
GÉNERO				
Hombre	29%	43%	20%	8%
Mujer	20%	53%	21%	6%
EDAD				
De 18 a 25 años	37%	57%	6%	1%
De 26 a 35 años	30%	52%	16%	2%
De 36 a 45 años	23%	47%	20%	9%
De 46 a 55 años	17%	47%	27%	9%
De 56 a 65 años	19%	38%	31%	12%
CLASE SOCIAL				
Alta	27%	38%	25%	10%
Media alta	24%	43%	23%	10%
Media	25%	52%	18%	5%
Media baja	20%	56%	19%	5%
Baja	29%	56%	14%	1%
TOTAL	24%	48%	21%	7%

- Prácticamente la mitad de la población española (48%) muestra una **preocupación pasiva** con respecto a la jubilación. En estos casos la preocupación **no se traduce ni en búsqueda de información ni en “decisiones financieras”**.
- Un reducido **7%** de la población traduce su preocupación en **búsqueda de información y conductas de ahorro**.

2. Resultados de la Investigación

2.3. La información

La información

- Un reducido 35% de los españoles manifiesta estar informado acerca de los temas económicos relacionados con la jubilación.
- A un 43% le interesaría estar más informado.

€

- El importe que se cobrará de pensión es la principal demanda de información. El 50% de los que demandan información citan este aspecto específico. El proyecto de ofrecer esta información despierta valoraciones de carácter claramente positivo.

@

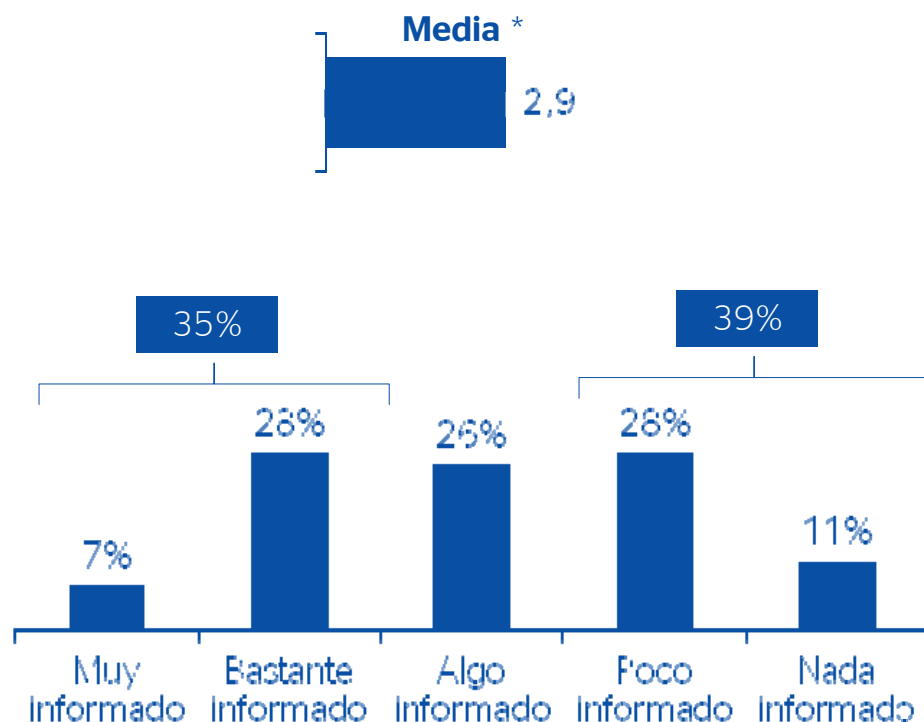
- Los canales on line son los que concentran las preferencias como medio a través del cual acceder a esta información.

2. Resultados de la Investigación

2.3. La información

¿Hasta qué punto diría que está vd. Informado acerca de los temas económicos relativos a la jubilación? (P.7)

Base: Total de las personas entrevistadas.



- Tan **sólo el 35%** de los españoles de 18 a 65 años se siente **muy o bastante informado** con respecto a los aspectos económicos de la jubilación. Un 39% dice estarlo nada o poco.
- **Entre los hombres y los mayores de 45 años encontramos una mayor presencia de quienes afirman sentirse informados.**

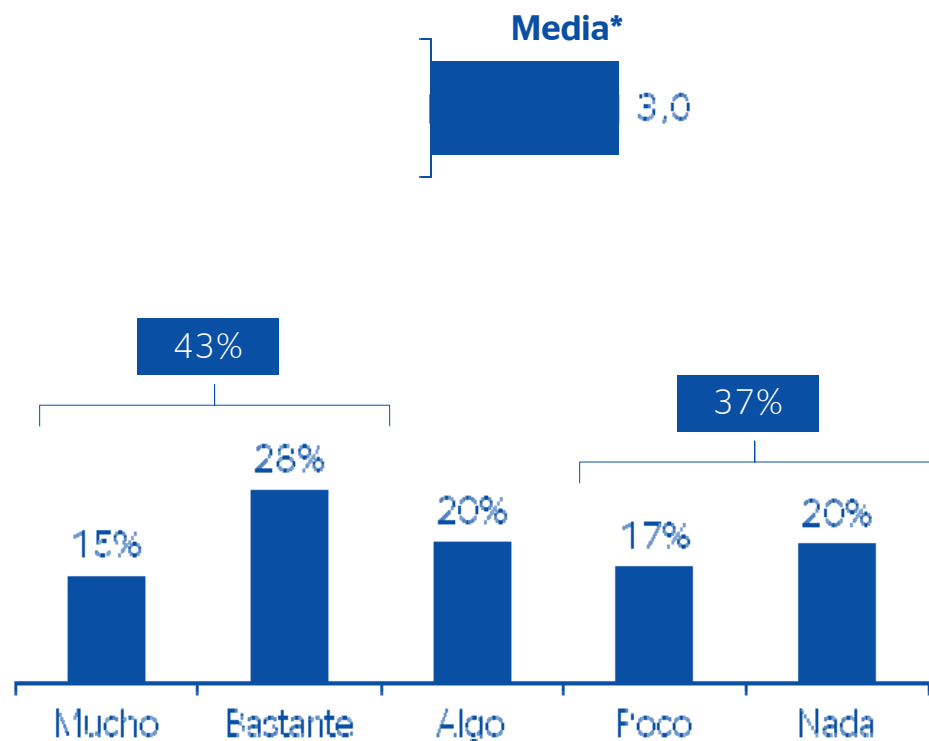
* En una escala de 1, "nada informado" a 5 "mucho informado".

2. Resultados de la Investigación

2.3. La información

¿Hasta qué punto le interesaría estar más informado con respecto a los temas económicos relativos a la jubilación? (P.8)

Base: Total de las personas entrevistadas.



- Se constata un **moderado interés por la información** concerniente a los aspectos económicos relacionados con la jubilación. De hecho un 37% dice estar poco o nada interesado en disponer de más información.
- No se constata una intensidad en la demanda diferencial en los diversos colectivos en los que está dividida la muestra.

* En una escala de 1, "nada" a 5 "mucho".

2. Resultados de la Investigación

2.3. La información

¿Acerca de qué aspectos le gustaría estar informado? (P.9A)

Base: 1800 personas algo, bastante o muy interesadas en estas informadas.



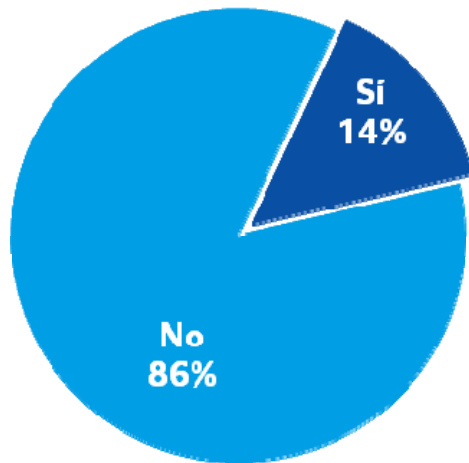
- El **futuro del sistema público de pensiones** como tal, la traducción a **la cantidad que se cobrará de pensión** o la **edad de jubilación** son los aspectos con respecto a los cuales una gran parte de la población reclama información.

2. Resultados de la Investigación

2.3. La información

¿Ha oído vd. Hablar del proyecto para informar a los trabajadores sobre la cantidad estimada que cobrarán de pensión de la seguridad social cuando se jubilen? (P.10)

Base: Total de las personas entrevistadas.



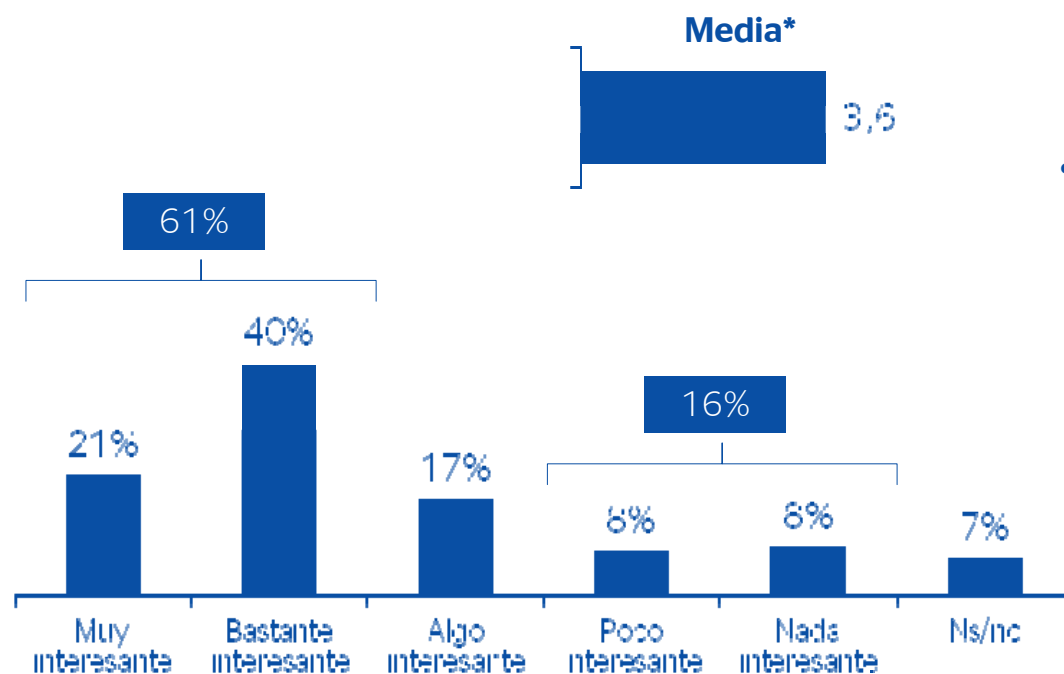
- El proyecto para informar a los trabajadores acerca de cuál es la cantidad estimada que cobrarán de pensión de la Seguridad Social se caracteriza por un muy reducido nivel de conocimiento.
- Este conocimiento **tiende a incrementarse conforme lo hace la edad** de los entrevistados sin alcanzar en ningún caso niveles destacados.

2. Resultados de la Investigación

2.3. La información

¿Hasta qué punto le parece interesante este proyecto? (P.11)

Base: Total de las personas entrevistadas



- La valoración que recibe esta iniciativa de informar, siendo **positiva**, está lejos de despertar el entusiasmo de una población que sin embargo manifiesta estar poco informada a este respecto.

* En una escala de 1, “nada interesante” a 5 “mucho interesante”.

2. Resultados de la Investigación

2.4. El conocimiento

83%

- La mayoría de la población española conoce los dos orígenes de las aportaciones a la Seguridad Social. El conocimiento de la cuantía de la aportación por parte de la empresa es menor que la proveniente del salario.

24%

- Una cuarta parte de los entrevistados desconoce los años necesarios de cotización para recibir una pensión completa.
- Quienes afirman conocerlo por término medio refieren 31 años de cotización.

684,8 €

- La población atribuye a la pensión media en España un importe de en torno a los 680 €.

59%

- Casi el 60% de la población española conoce el Fondo de reserva de la Seguridad Social, recogiendo una clara división de opiniones respecto a su utilización.

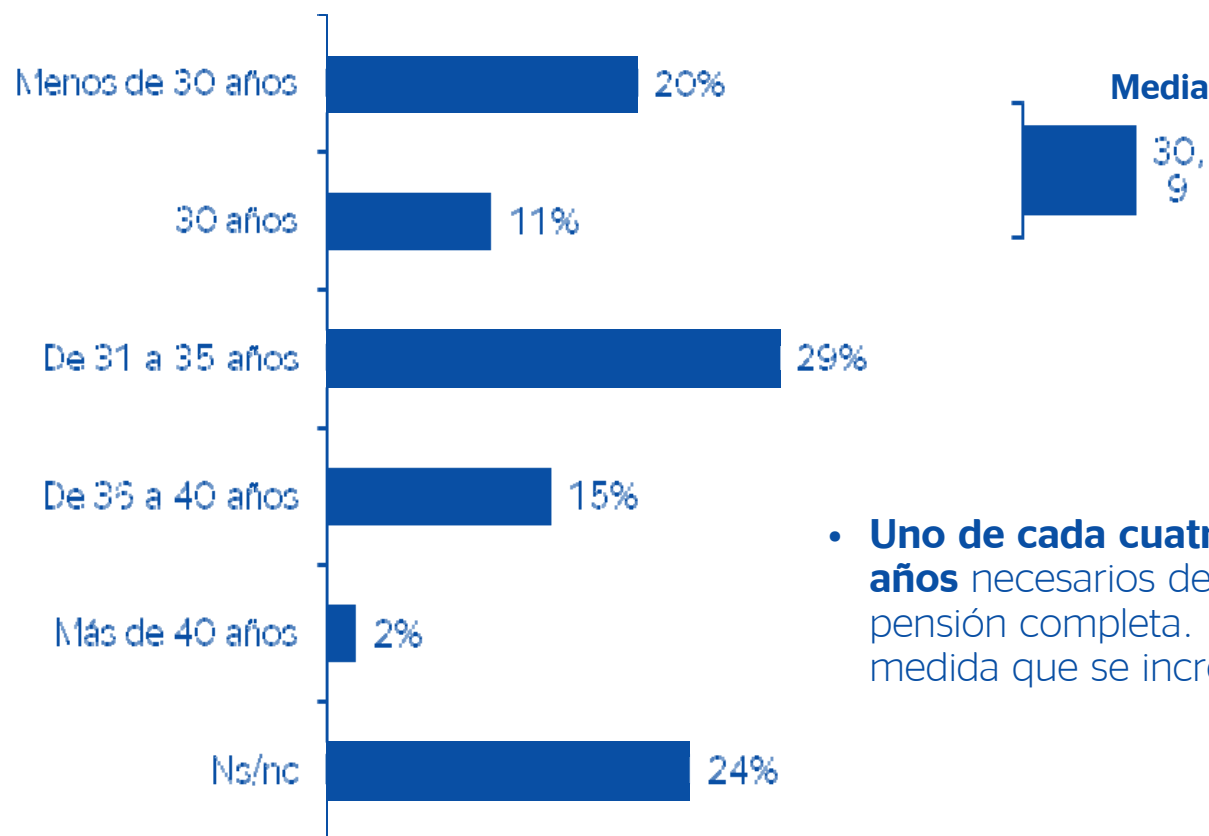
2. Resultados de la Investigación

2.4. El conocimiento

2.4.2. De las características del Sistema de Pensiones

¿Sabe vd. Cuántos años de cotización son necesarios para cobrar el 100% de la pensión? (P.13A)

Base: Total de personas entrevistadas.



- **Uno de cada cuatro españoles desconoce los años** necesarios de contribución para alcanzar la pensión completa. Este conocimiento desciende a medida que se incrementa la edad.

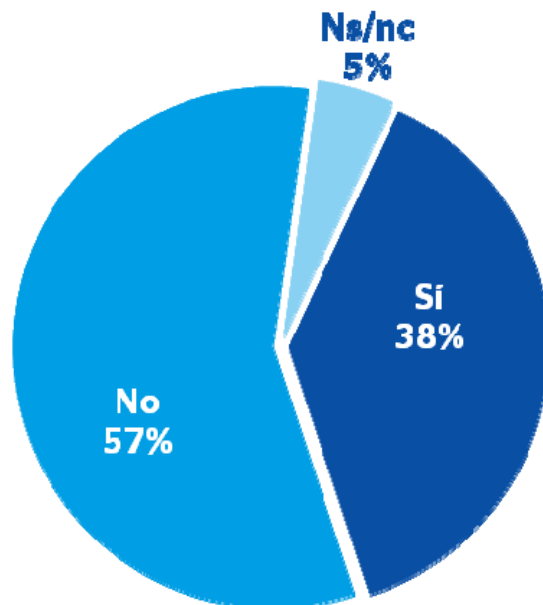
2. Resultados de la Investigación

2.4. El conocimiento

2.4.2. De las características del Sistema de Pensiones

¿Cree usted que las personas que hayan cotizado menos de 15 años cobrarán alguna pensión de la Seguridad Social por las cotizaciones que haya realizado? (P.13B)

Base: Total de personas entrevistadas.



- **Algo más de un tercio** de la población española cree que las personas que hayan cotizado a la Seguridad Social menos de 15 años **tendrán derecho a recibir una pensión.**

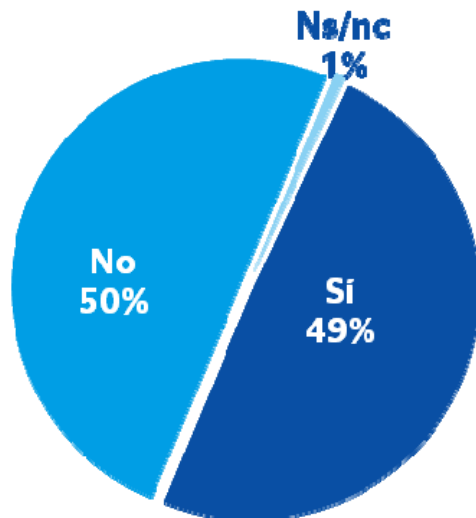
2. Resultados de la Investigación

2.4. El conocimiento

2.4.2. De las características del Sistema de Pensiones

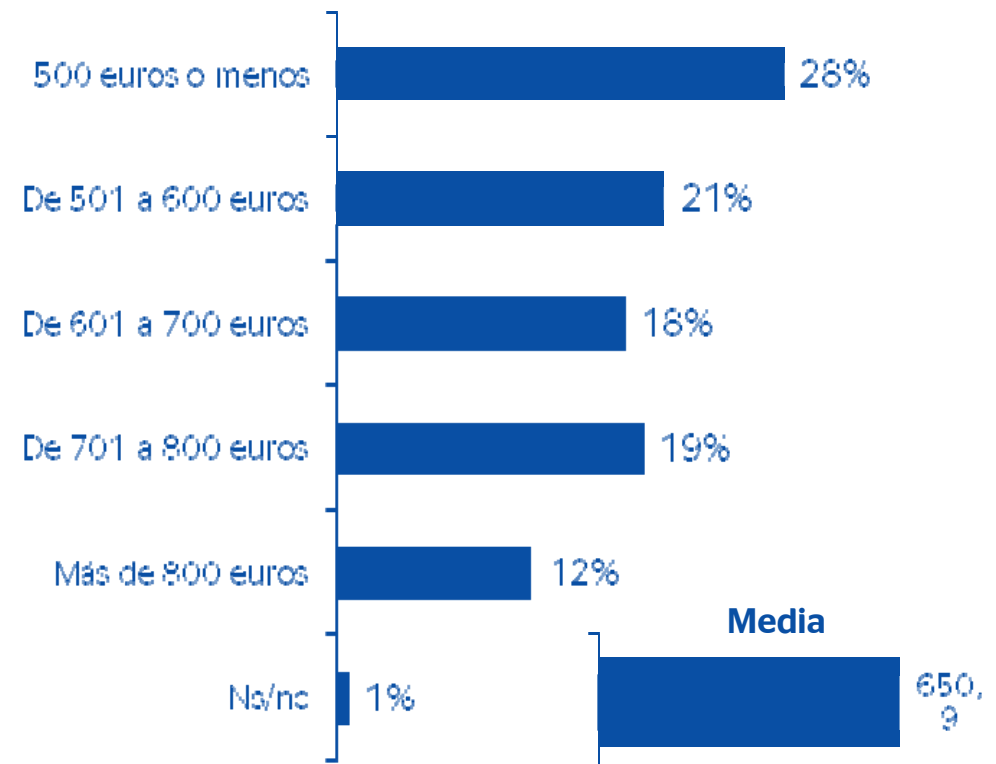
Suponiendo que el sueldo de una persona justo antes de jubilarse es de 1.000 euros ¿sabría vd. Decirme cuánto cree que sería su pensión de la Seguridad Social cuando se jubile? (P.14A)

Base: Total de personas entrevistadas.



¿En concreto, qué cantidad aproximadamente? (P.14B)

Base: 1532 entrevistados sabrían decir lo que creen les quedará de pensión.



- La mitad de la población desconoce la cantidad que cobrará de pensión una persona que cobrase 1000€ inmediatamente antes de jubilarse. Este discurso resulta bastante homogéneo atendiendo a los diferentes colectivos analizados.

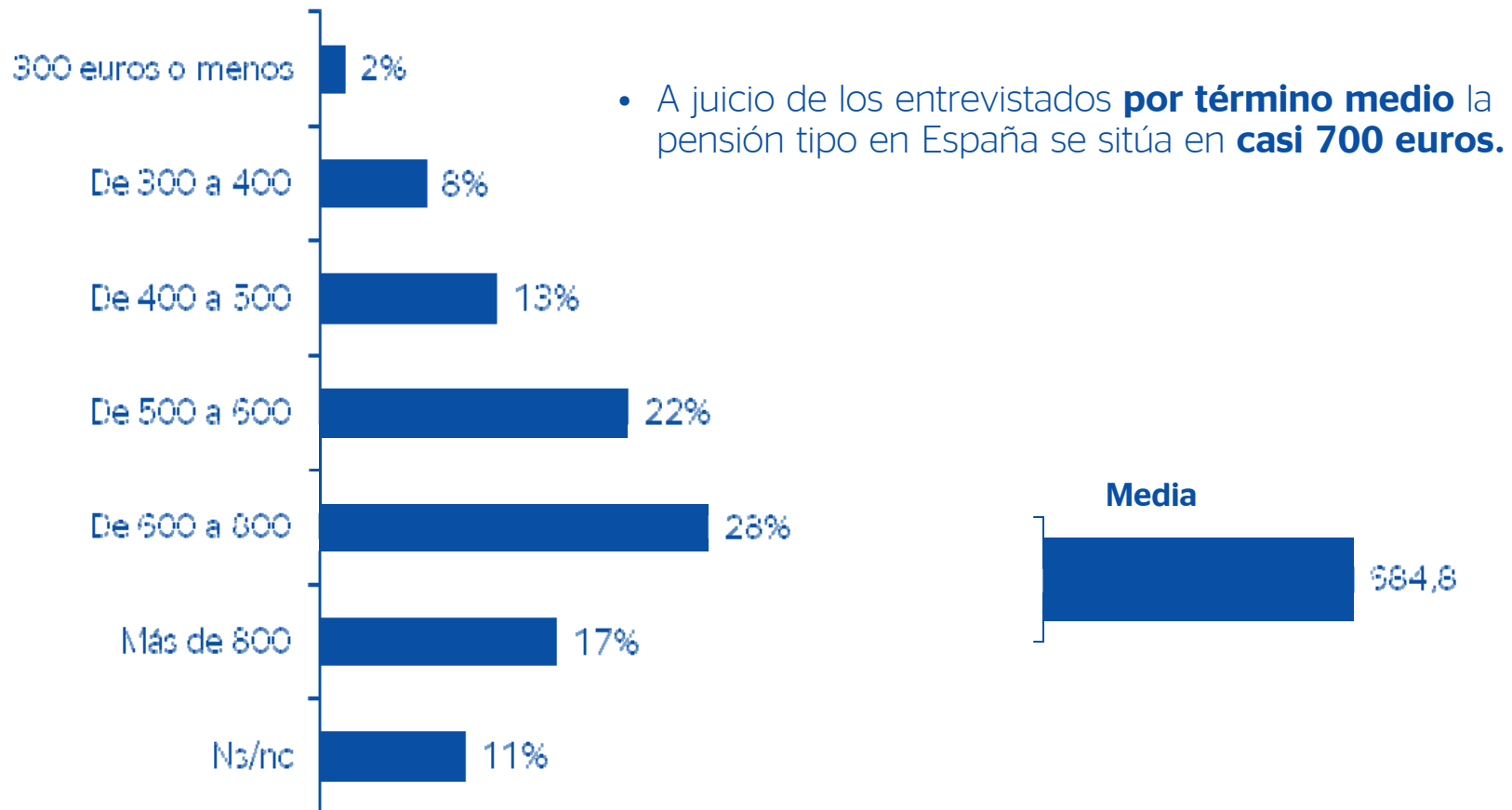
2. Resultados de la Investigación

2.4. El conocimiento

2.4.2. De las características del Sistema de Pensiones

¿Y cuál cree vd. que es la pensión mensual media en España en la actualidad? (P.14C)

Base: Total de personas entrevistadas.



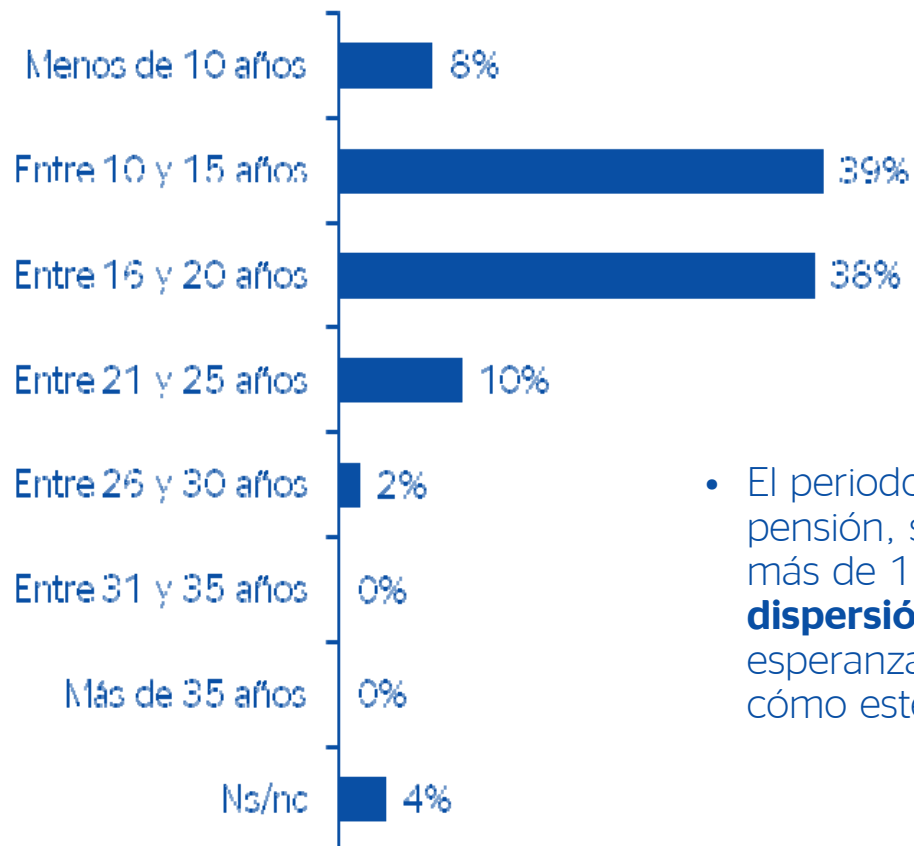
2. Resultados de la Investigación

2.4. El conocimiento

2.4.2. De las características del Sistema de Pensiones

Teniendo presente que las pensiones de la seguridad social se cobran hasta el fallecimiento, ¿durante cuántos años cree vd. Que por término medio cobra la pensión un jubilado que se retira hoy a los 65 años? (P.15)

Base: Total de personas entrevistadas.



- El periodo estimado durante el que se cobrará la pensión, según los entrevistados, se sitúa en algo más de 15 años, si bien existe una **notable dispersión** al respecto. Si consideramos la esperanza de vida en España podemos comprobar cómo este dato está bastante ajustado a la realidad.

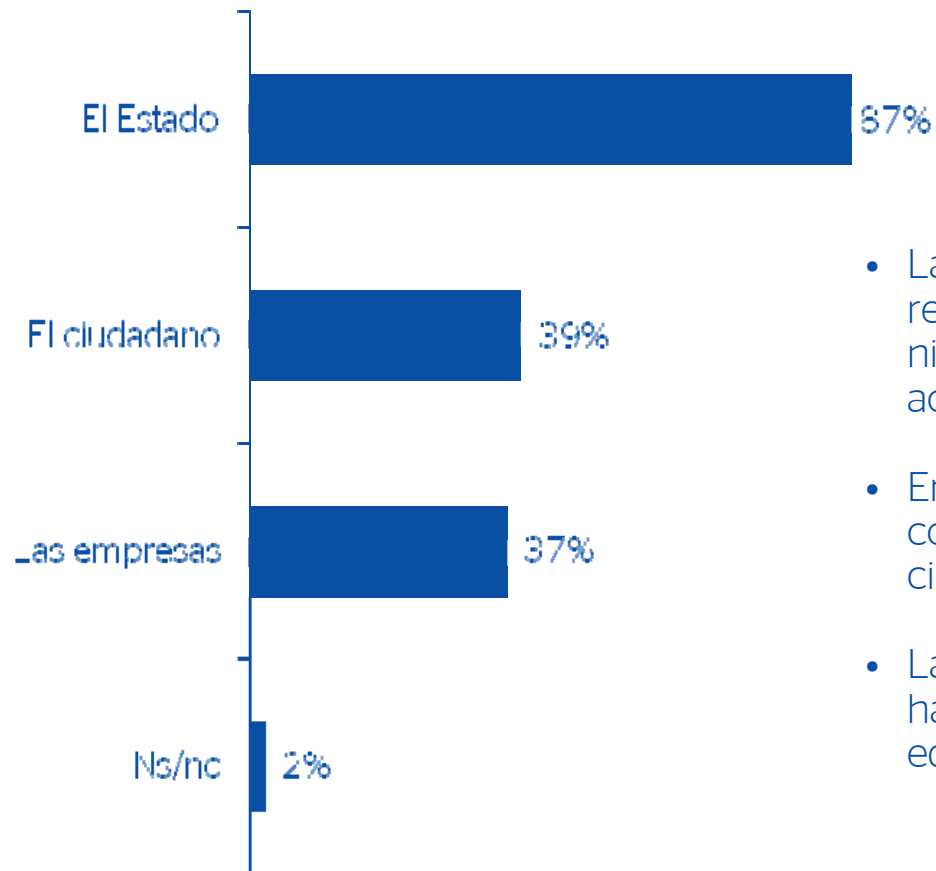
2. Resultados de la Investigación

2.4. El conocimiento

2.4.2. De las características del Sistema de Pensiones

En su opinión, la responsabilidad de que las personas tengan un nivel de recursos digno en el momento en que accedan a la jubilación pertenece a ... (P.27C)

Base: Total de personas entrevistadas.



- La gran mayoría atribuye al Estado la responsabilidad de que las personas tengan un nivel de recursos digno en el momento en el que accedan a la jubilación.
- En todo caso se percibe un notable nivel de corresponsabilidad repartido entre los propios ciudadanos y las empresas.
- La atribución de esta responsabilidad al Estado se hace más acusada en los mayores de 45 años de edad.

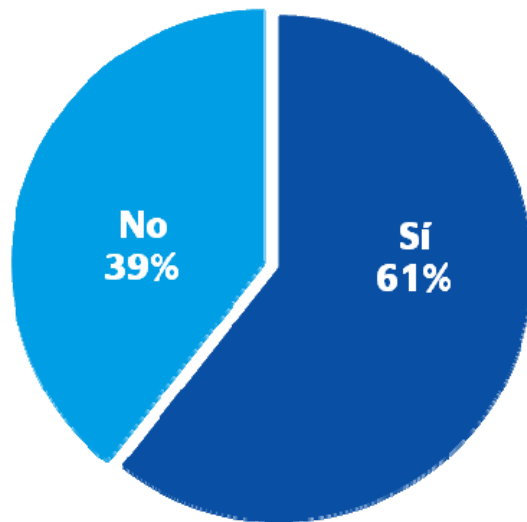
2. Resultados de la Investigación

2.4. El conocimiento

2.4.3. De la Ley de Reforma de las Pensiones

¿Ha oído ud. hablar de la ley de reforma de las pensiones públicas en España? (P.22)

Base: Total de personas entrevistadas.



- El 61% de la población manifiesta tener conocimiento de la reforma de la Seguridad Social, porcentaje que se incrementa a medida que lo hace la edad de los consultados.
- Entre aquellos que dicen conocer la reforma, el aspecto más destacado **es el retraso en la edad de jubilación** y a cierta distancia la **necesidad de cotizar más años**, si bien dos de cada cinco desconocen los detalles de la misma.

2. Resultados de la Investigación

2.4. El conocimiento

2.4.3. De la Ley de Reforma de las Pensiones

¿Cuáles son los aspectos que se modifican como consecuencia de estas reformas? (P.23)

Base: 1944 entrevistados que han oído hablar de la Ley de Reforma de las pensiones.



2. Resultados de la Investigación

2.4. El conocimiento

2.4.3. De la Ley de Reforma de las Pensiones

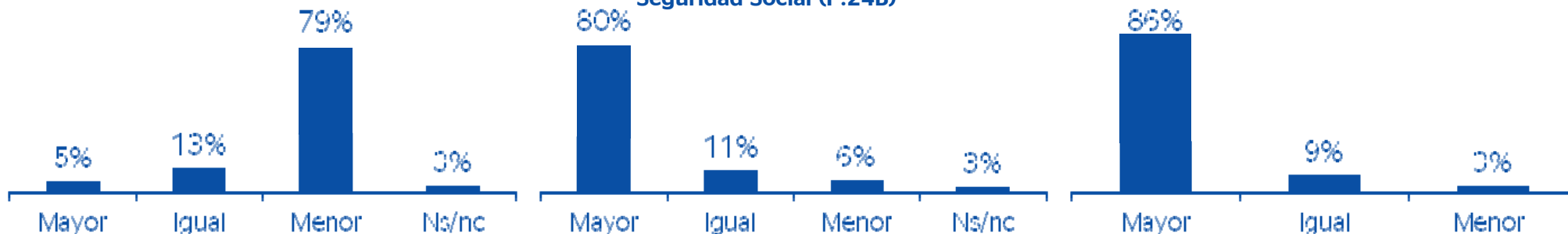
En su opinión qué cambios se van a producir como consecuencia de las reformas en el sistema público de pensiones? (P.24)

Base: Total de personas entrevistadas.

La pensión que cobraremos (P.24A)

El número de años de cotización para calcular la pensión de jubilación de la Seguridad Social (P.24B)

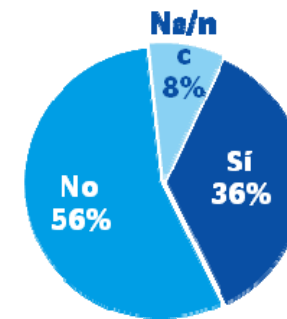
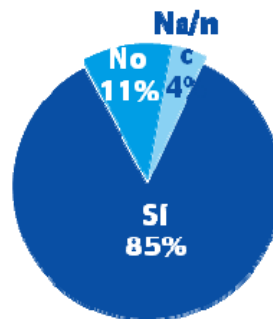
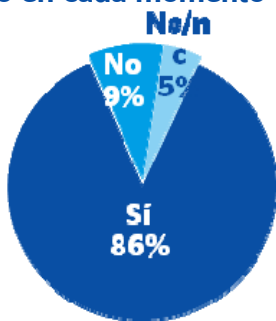
La edad de acceso a la jubilación (P.24C)



El importe de las pensiones de jubilación de la seguridad social dependerá también de la demografía, es decir del número de personas jubiladas respecto al número de trabajadores que haya cotizando en cada momento (P.24E)

Se vincularán las pensiones de jubilación de la seguridad social a la marcha de la economía española (P.24F)

Se mantendrá la revalorización anual de las pensiones públicas según IPC (P.24G)



- Independientemente de su mayor o menor nivel de ajuste a la realidad, la población española se caracteriza por disponer de un **criterio relativamente homogéneo** en torno a las diferentes cuestiones planteadas, confirmándose el matiz pesimista respecto al futuro.

2. Resultados de la Investigación

2.5. Las expectativas

AHORRO

- Una gran mayoría de la población española percibe con claridad que el aporte exclusivo de la pensión de la Seguridad Social determinaría un peor nivel de vida que el que disfrutan en la actualidad.

€

- Seis de cada diez españoles consideran que la pensión que reciban de la Seguridad Social cuando se jubilen será menor que la que recibirían si se jubilasen hoy. La crisis económica y la evolución demográfica son los principales responsables de esta situación.

PREOCUPACIÓN

- Se constata una notable preocupación por el futuro del sistema público de empleo. Hemos de destacar que el 41% considera que cuando se jubile no funcionará dicho sistema.

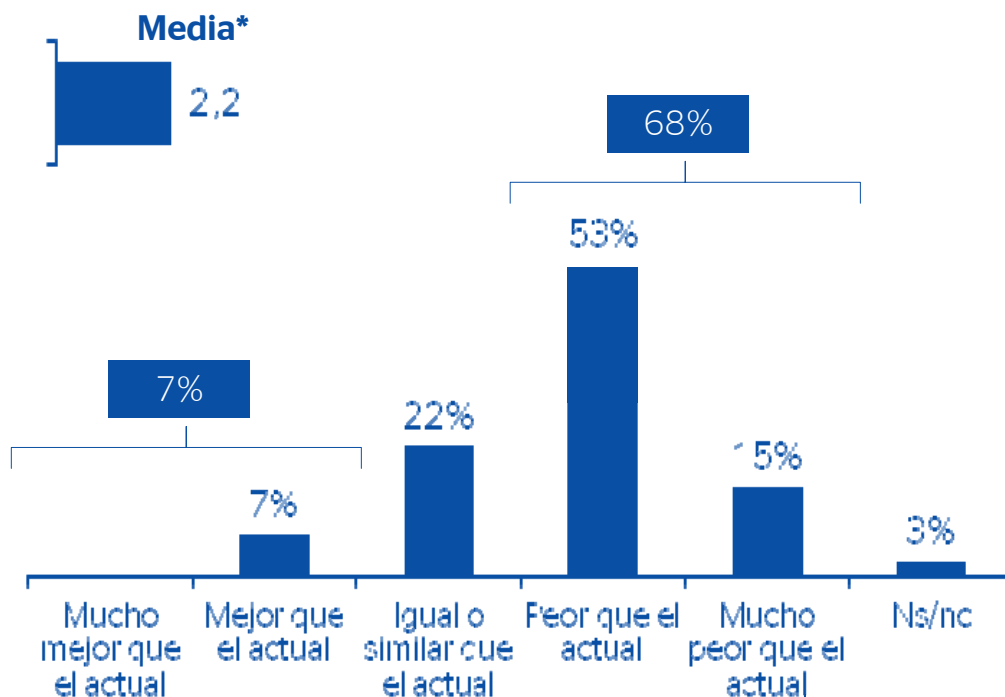
2. Resultados de la Investigación

2.5. Las expectativas

2.5.1. Con respecto a la situación personal / familiar

Cuando llegue el momento de la jubilación y si únicamente pudiese/n contar con la pensión de la seguridad social, cree vd. que su nivel de vida será ... (P.16)

Base: Total de personas entrevistadas.



- La población española **percibe de forma mayoritaria** que con el aporte exclusivo de la pensión de la Seguridad Social disfrutarían de un **peor nivel de vida** que el que tienen en la actualidad.
- Nos encontramos ante un discurso bastante generalizado atendiendo a los diferentes segmentos de análisis.

* En una escala de 1, “Mucho peor que el actual” a 5 “Mucho mejor que el actual”.

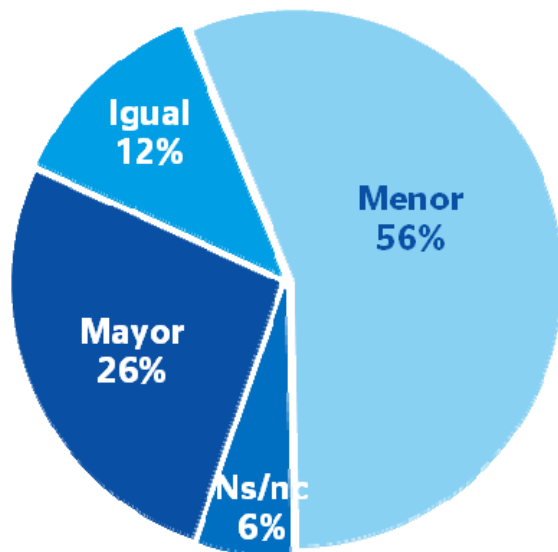
2. Resultados de la Investigación

2.5. Las expectativas

2.5.2. Con respecto al Sistema Público de Pensiones

¿La pensión que recibirá de la Seguridad Social cuando vd. se jubile cree que será mayor, igual o menor que la que recibiría si se jubilase hoy? (P.18A)

Base: Total de personas entrevistadas.



- La mayoría de los españoles son **pesimistas** con respecto a la **evolución del importe de las pensiones**, ya que más de la mitad considera que la pensión que recibirá de la Seguridad Social cuando se jubile será menor a la que recibiría si se jubilase hoy
- La **crisis económica** y, en menor medida, la propia **evolución demográfica** de la sociedad española se apuntan como los principales orígenes de esta situación.

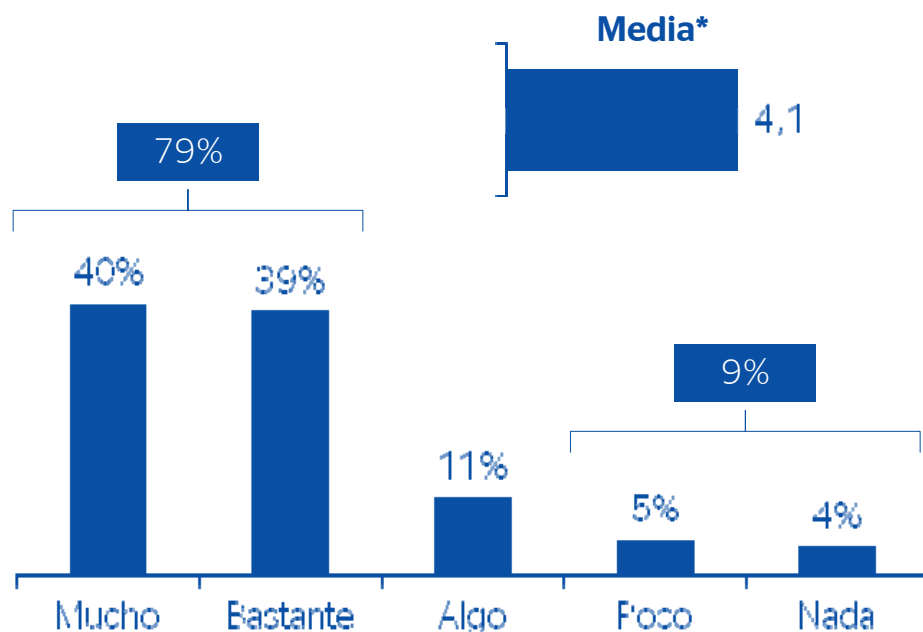
2. Resultados de la Investigación

2.5. Las expectativas

2.5.2. Con respecto al Sistema Público de Pensiones

¿Y hasta qué punto le preocupa el futuro de las pensiones públicas en España? (P.19)

Base: Total de personas entrevistadas.



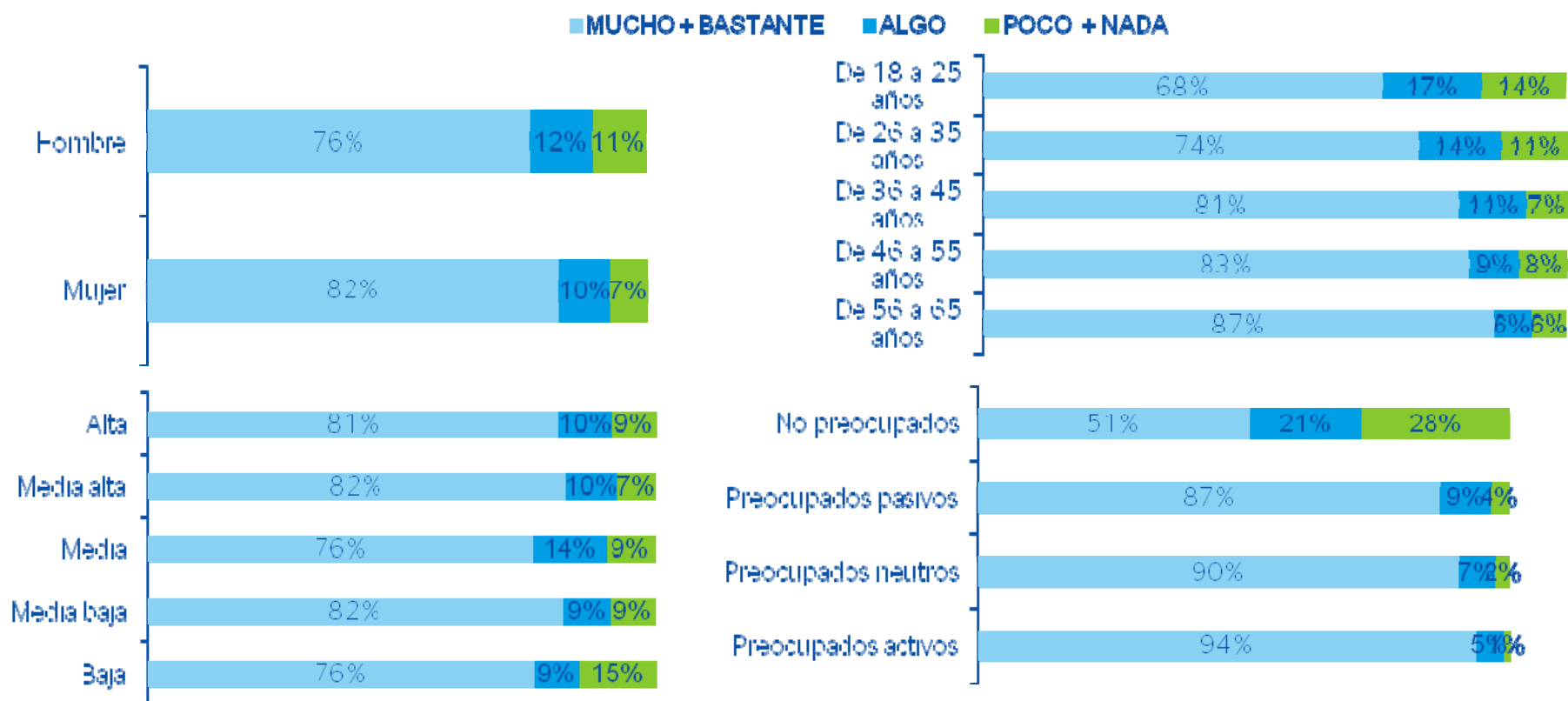
- Se constata un elevado nivel de preocupación con respecto al futuro de las pensiones públicas.
- En concreto, **cuatro de cada cinco españoles se declaran preocupados** con respecto a esta cuestión.
- Tan sólo el 9% de la población valora con optimismo el futuro del sistema público de pensiones.

* En una escala de 1, "Nada" a 5 "Mucho".

2. Resultados de la Investigación

2.5. Las expectativas

2.5.2. Con respecto al Sistema Público de Pensiones



- Dentro de este colectivo de preocupados respecto al futuro de las pensiones en España destacan, significativamente más, las mujeres.
- Si bien el nivel de preocupación es muy destacado en todos los casos se constata un incremento de la misma conforme se acerca la edad de jubilación.

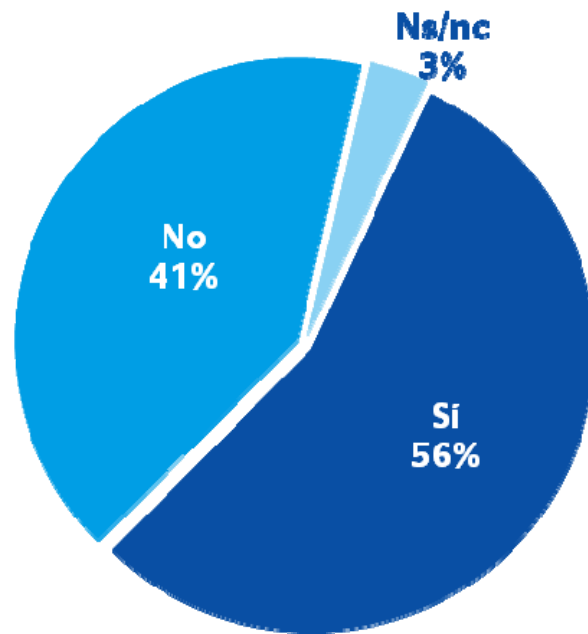
2. Resultados de la Investigación

2.5. Las expectativas

2.5.2. Con respecto al Sistema Público de Pensiones

¿Cree que seguirá funcionando el sistema público de pensiones cuando vd. se jubile y podrá cobrar la pensión? (P.20)

Base: Total de personas entrevistadas.



- Tan solo un significativo 56% manifiesta **no tener dudas** acerca de la continuidad del Sistema Público de Pensiones cuando llegue su edad de jubilación.
- Destacan por tener una visión más positiva los hombres y quienes se encuentran más próximos a la edad de jubilación.

2. Resultados de la Investigación

2.6. Las pensiones

65 años

- El 69% de los españoles manifiesta su preferencia con respecto a mantener los 65 años como la edad a la que jubilarse.

Pesimistas

- El 66% de los españoles que cree que las medidas adoptadas en la reforma de las pensiones no van a ser suficientes para incrementar la solidez del Sistema Público de Pensiones.

Poco apoyo

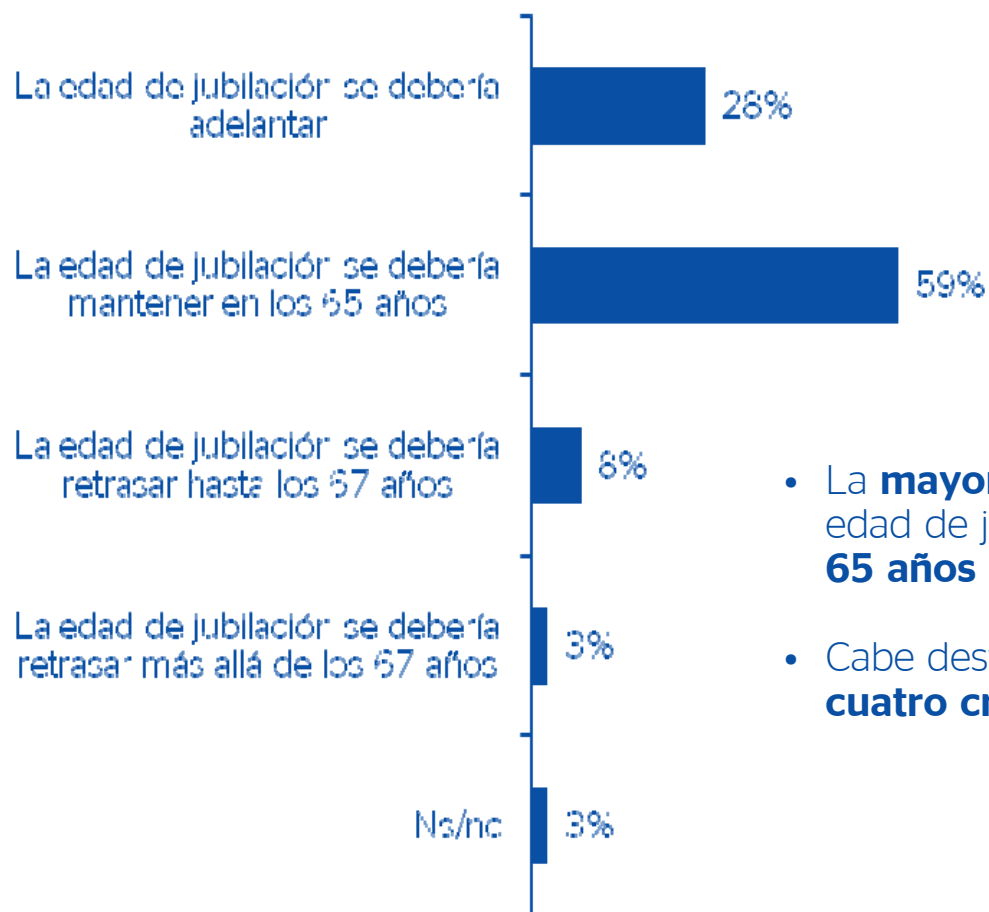
- Un minoritario 46% de de los españoles considera necesaria la reforma de las pensiones.

2. Resultados de la Investigación

2.6. Las pensiones

La edad de jubilación se va a ir incrementando progresivamente desde los 65 años hasta los 67 ¿cuál de las siguientes afirmaciones refleja su opinión en mayor medida con respecto a este hecho? (P.21)

Base: Total de personas entrevistadas.



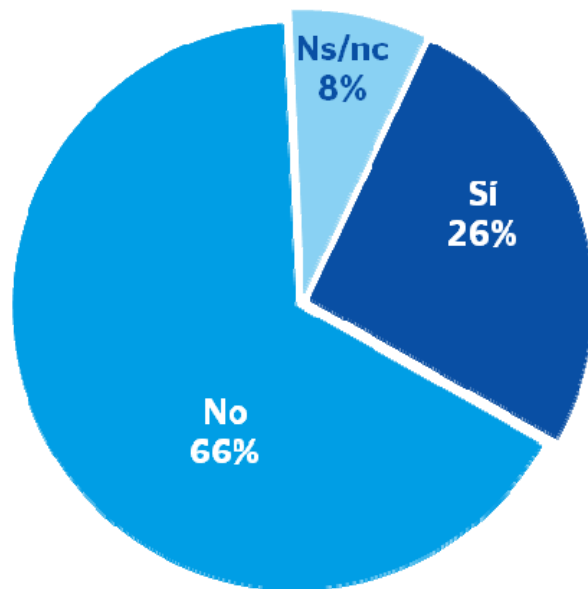
- La **mayoría** de los españoles consideran que la edad de jubilación se debería **mantener en los 65 años** de edad.
- Cabe destacar que algo más de **uno de cada cuatro cree que debería adelantarse.**

2. Resultados de la Investigación

2.6. Las pensiones

Y como consecuencia de esta reforma de las pensiones ¿cree vd. con las reformas acometidas y las que se están anunciando se reforzará la solidez y sostenibilidad del sistema público de pensiones? (P.25)

Base: Total de personas entrevistadas.



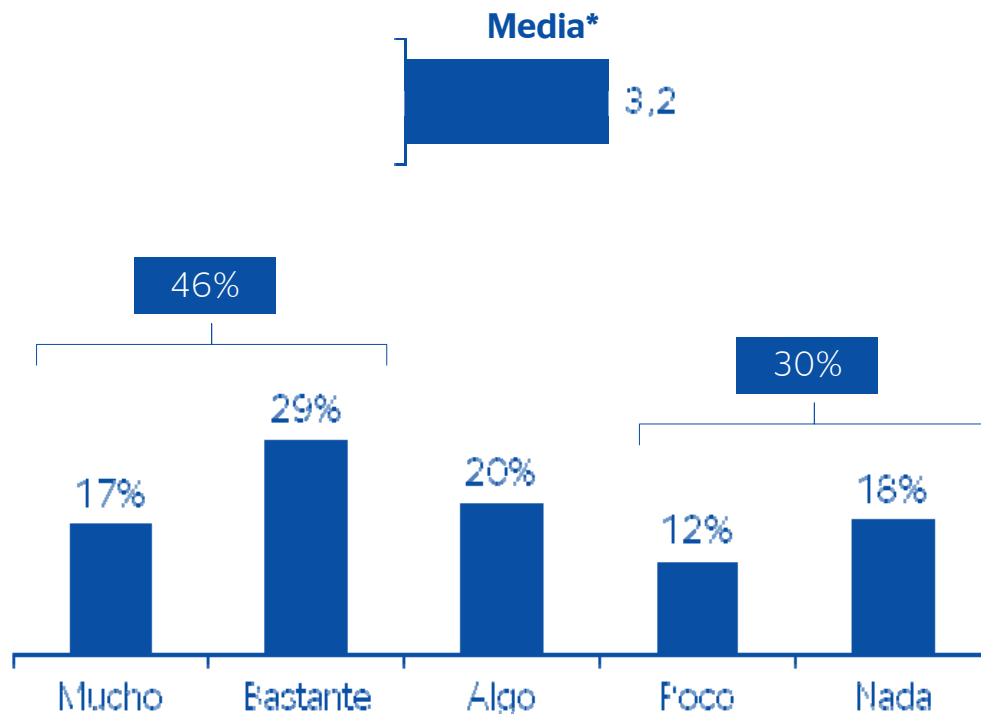
- La población española es mayoritariamente **pesimista** con respecto a la capacidad de las medidas que se van a adoptar como consecuencia de la **reforma de las pensiones** a la hora de alcanzar el objetivo de incrementar la solidez del Sistema Público de Pensiones.

2. Resultados de la Investigación

2.6. Las pensiones

¿Hasta qué punto cree vd. necesaria la reforma del sistema público de pensiones? (P.26)

Base: Total de personas entrevistadas.



- **La reforma del Sistema Público de Pensiones genera división de opiniones.** Casi la mitad considera necesaria la reforma, mientras que casi uno de cada tres se posiciona en sentido contrario.

* En una escala de 1, "Nada" a 5 "Mucho".

2. Resultados de la Investigación

2.7. La jubilación y los hábitos de ahorro

El ahorro: una necesidad

- El ahorro con vistas a la jubilación es considerado una necesidad por el 86% de la población.
- Esta opinión se traduce en conducta en el 21% de los casos, siendo la falta de recursos el principal motivo que determina que la presencia de ahorradores no sea más elevada.

El ahorro: un hábito

- El 59% de quienes ahorran para la jubilación dicen tener un plan de ahorro definido.
- El 63% manifiestan ahorrar mensualmente y solo el 13% de forma esporádica.

33 años

- La población española considera que los 33 años de edad es la edad idónea para comenzar a ahorrar de cara a la jubilación.

Demanda de asesora- miento económico

- Tan solo el 24% de los españoles manifiesta estar seguro de sus decisiones financieras relacionadas a la jubilación.
- Las entidades financieras tienen recorrido de mejora a la hora de alcanzar el objetivo de ser el principal referente en este aspecto.

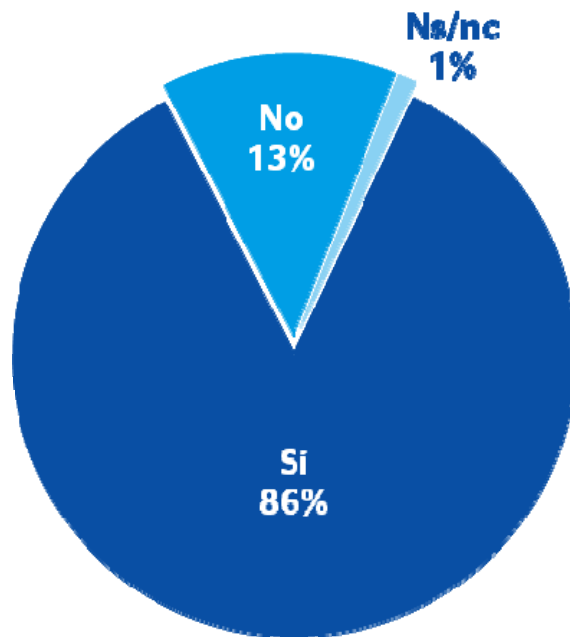
2. Resultados de la Investigación

2.7. La jubilación y los hábitos de ahorro

2.7.1. Las conductas de ahorro ante la jubilación

¿Cree vd. que es necesario ahorrar para complementar la pensión que le/les corresponda cuando se jubile/n? (P.29)

Base: Total de personas entrevistadas.



- El ahorro con vistas a la jubilación forma parte del “debe ser” de la población española.
- La necesidad de ahorrar para complementar la pensión es una creencia mayoritaria entre todos los colectivos.

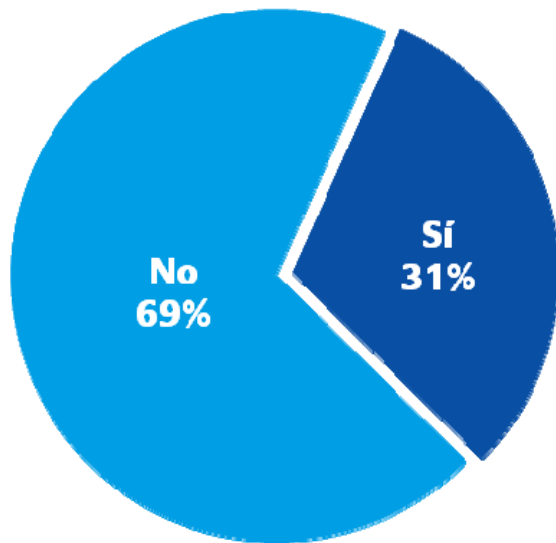
2. Resultados de la Investigación

2.7. La jubilación y los hábitos de ahorro

2.7.1. Las conductas de ahorro ante la jubilación

¿Actualmente está vd./están vds. ahorrando para complementar la jubilación que le/les corresponda? (P.30A)

Base: Total de personas entrevistadas.



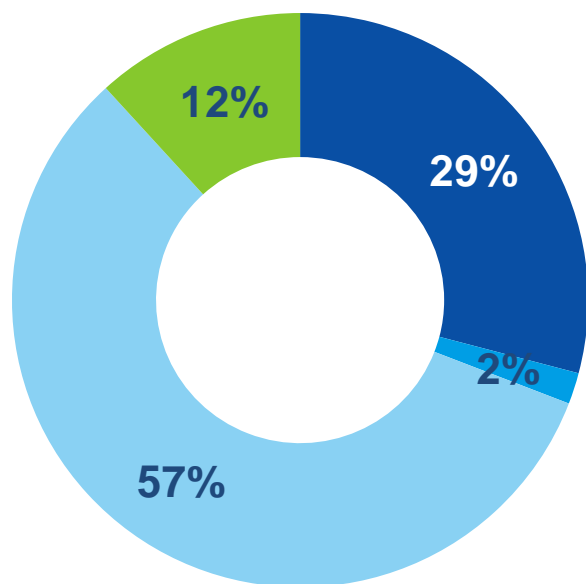
- Un tercio de los españoles reconoce que consigue **ahorrar para complementar la jubilación.**
- Este colectivo gana protagonismo a medida que aumenta la edad de los entrevistados.

2. Resultados de la Investigación

2.7. La jubilación y los hábitos de ahorro

2.7.1. Las conductas de ahorro ante la jubilación

Conductas ante la jubilación



- Ahorradores convencidos
- Ahorradores no convencidos
- Ahorradores potenciales
- No convencidos

	AHORRADORES CONVENCIDOS	AHORRADORES NO CONVENCIDOS	AHORRADORES POTENCIALES	NO CONVENCIDOS
GÉNERO				
Hombre	31%	2%	55%	11%
Mujer	27%	1%	60%	12%
EDAD				
De 18 a 25 años	7%	---	80% *	13%
De 26 a 35 años	24%	2%	66% *	9%
De 36 a 45 años	32% *	3%	55%	10%
De 46 a 55 años	38% *	1%	46%	15%
De 56 a 65 años	38% *	3%	47%	13%
CLASE SOCIAL				
Alta	39% *	2%	47%	12%
Media alta	36% *	1%	52%	11%
Media	25%	2%	63% *	11%
Media baja	20%	2%	63% *	14%
Baja	16%	0%	70% *	14%
TOTAL	29%	2%	57%	12%

- Más de la mitad (57%) de la población española se incluye en la categoría de **ahorradores potenciales**, es decir, consideran que es necesario ahorrar para complementar la pensión, pero no lo están haciendo en la actualidad.

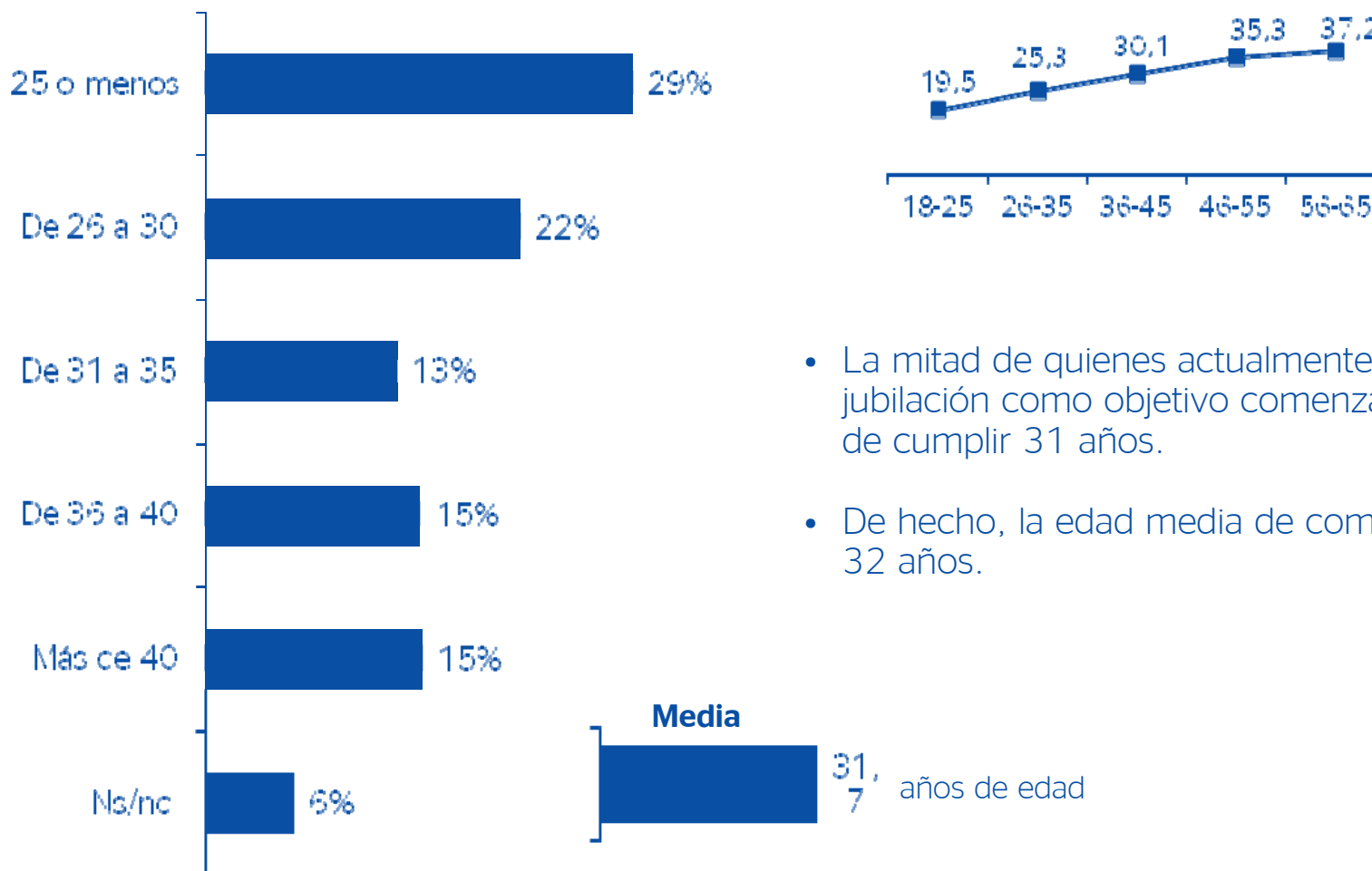
2. Resultados de la Investigación

2.7. La jubilación y los hábitos de ahorro

2.7.2. La estructuración del ahorro

¿A qué edad empezaron a ahorrar para su jubilación? (P.30D)

Base: 1028 personas que están ahorrando para la jubilación.



- La mitad de quienes actualmente ahorran teniendo la jubilación como objetivo comenzaron a hacerlo antes de cumplir 31 años.
- De hecho, la edad media de comienzo se sitúa en los 32 años.

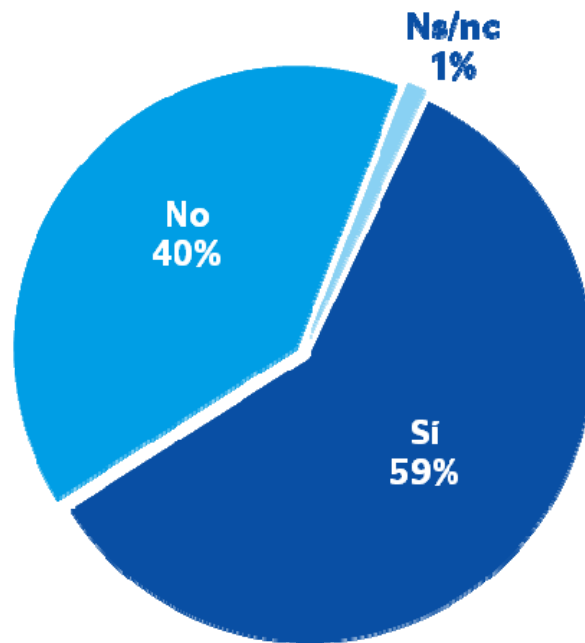
2. Resultados de la Investigación

2.7. La jubilación y los hábitos de ahorro

2.7.2. La estructuración del ahorro

¿En concreto, diría vd. que tiene/tienen un plan de ahorro definido para afrontar la jubilación? (P.30E)

Base: 1028 personas que están ahorrando para la jubilación.



- Casi el 60% de los ahorradores manifiesta tener un plan de ahorro definido.

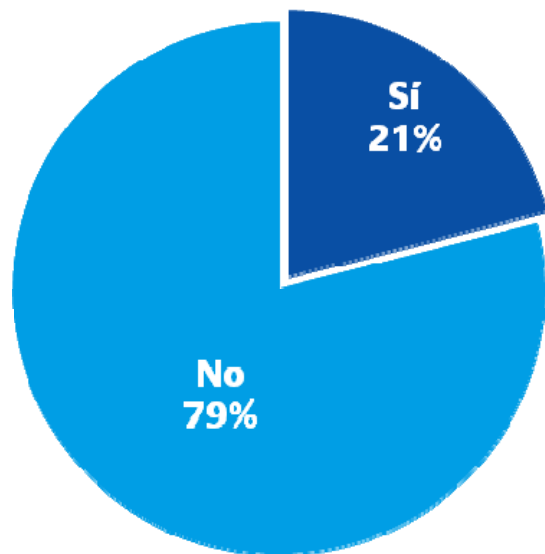
2. Resultados de la Investigación

2.7. La jubilación y los hábitos de ahorro

2.7.2. La estructuración del ahorro

Y en el pasado, ¿ahorró vd/ahorraron vds. para complementar la jubilación que le corresponda? (P.31A)

Base: 2058 Personas entrevistadas que actualmente no están ahorrando para la jubilación.



- El colectivo que habiendo ahorrado en el pasado con vistas a la jubilación en la actualidad no lo hace, tiene una dimensión más que reseñable.
- Esta circunstancia está presente de manera más destacada a partir de los 45 años de edad. Prácticamente cuatro de cada diez no ahorradores de 56 a 65 años sí lo fueron en el pasado.

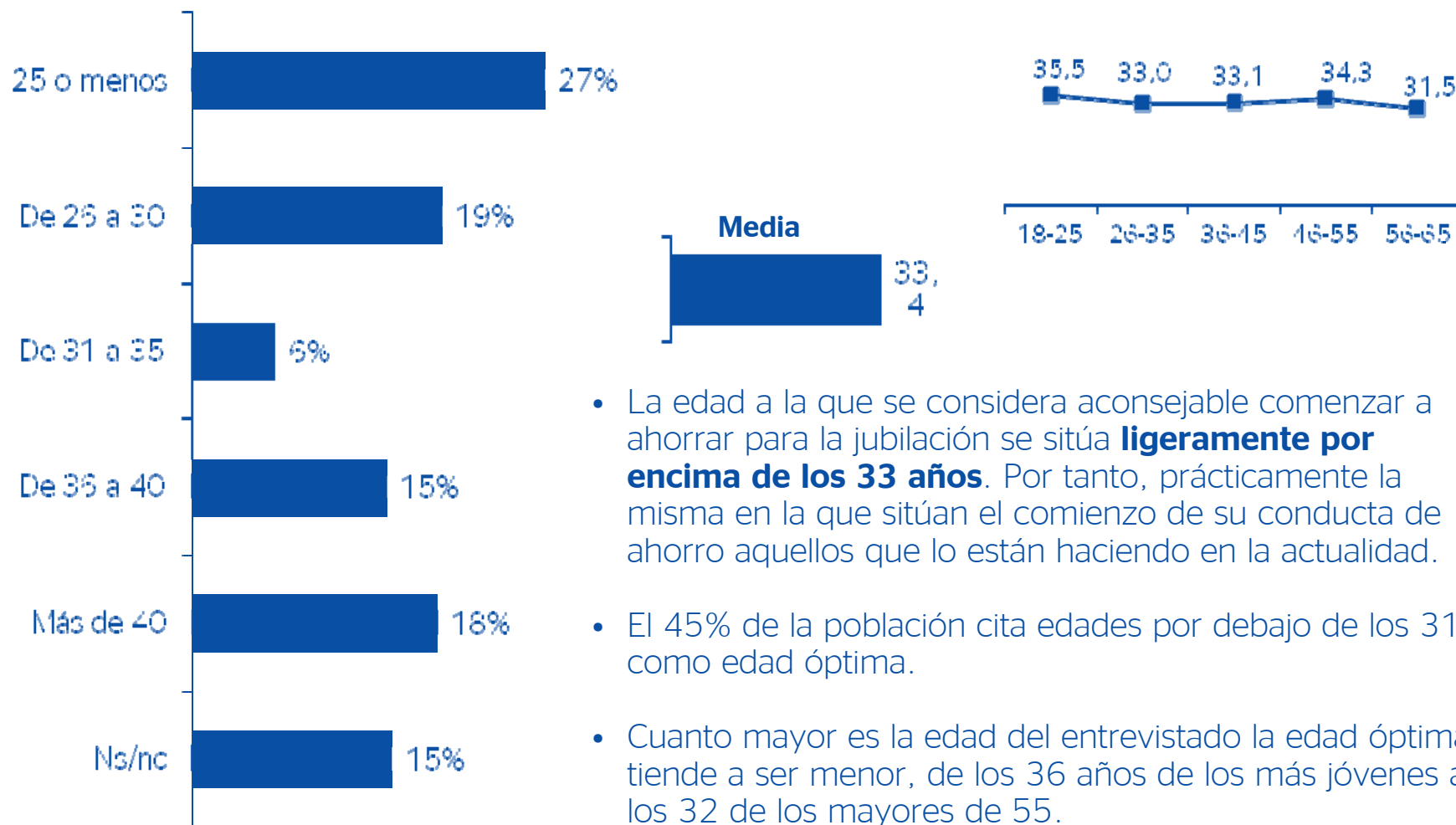
2. Resultados de la Investigación

2.7. La jubilación y los hábitos de ahorro

2.7.3. Las actitudes ante el ahorro

¿A qué edad considera vd. Aconsejable empezar a ahorrar para la jubilación? (P.32)

Base: Total de personas entrevistadas.



- La edad a la que se considera aconsejable comenzar a ahorrar para la jubilación se sitúa **ligeramente por encima de los 33 años**. Por tanto, prácticamente la misma en la que sitúan el comienzo de su conducta de ahorro aquellos que lo están haciendo en la actualidad.
- El 45% de la población cita edades por debajo de los 31 como edad óptima.
- Cuanto mayor es la edad del entrevistado la edad óptima tiende a ser menor, de los 36 años de los más jóvenes a los 32 de los mayores de 55.

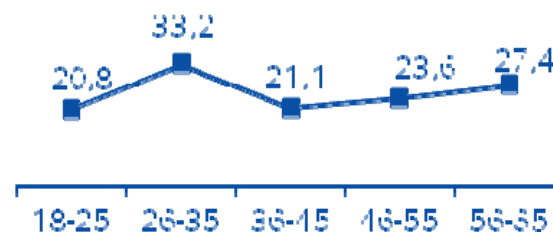
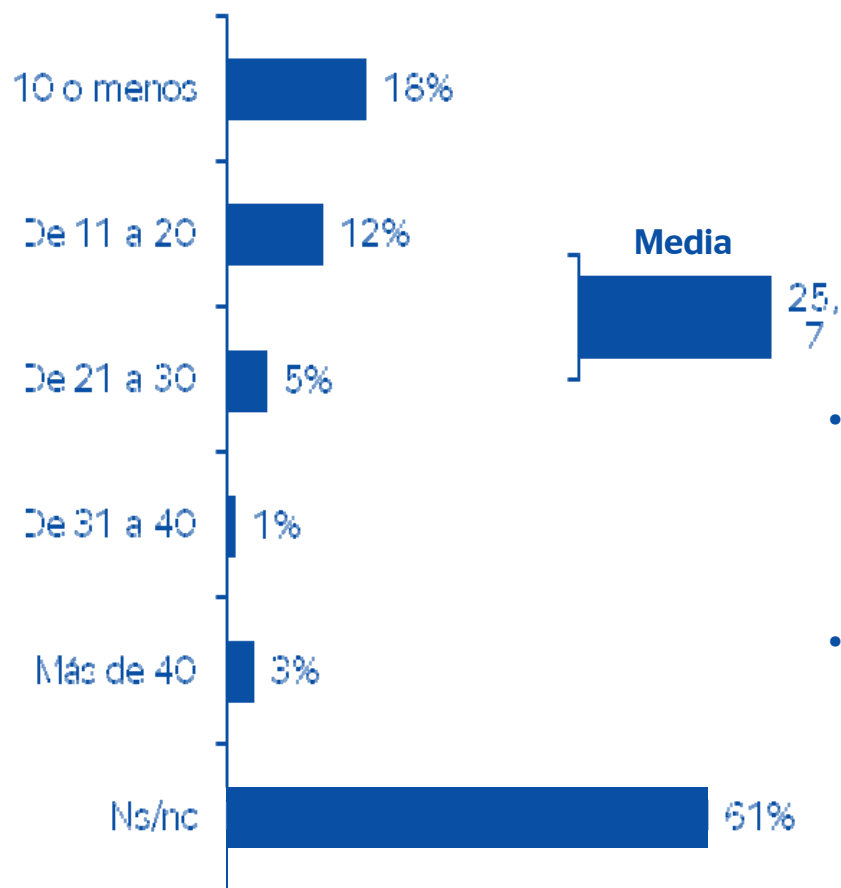
2. Resultados de la Investigación

2.7. La jubilación y los hábitos de ahorro

2.7.3. Las actitudes ante el ahorro

¿Teniendo en cuenta su edad, sabría vd. Qué porcentaje de sus ingresos actuales al mes debería ahorrar para completar su pensión pública y mantener así su nivel de vida actual? (P.33)

Base: Total de personas entrevistadas.



- Se destaca, el muy notable **desconocimiento** respecto al porcentaje de ahorro destinado a complementar la Pensión Pública que permita mantener su nivel de vida actual.
- El 26% es el porcentaje promedio que se cita como la cantidad de los ingresos actuales que se deberían ahorrar.

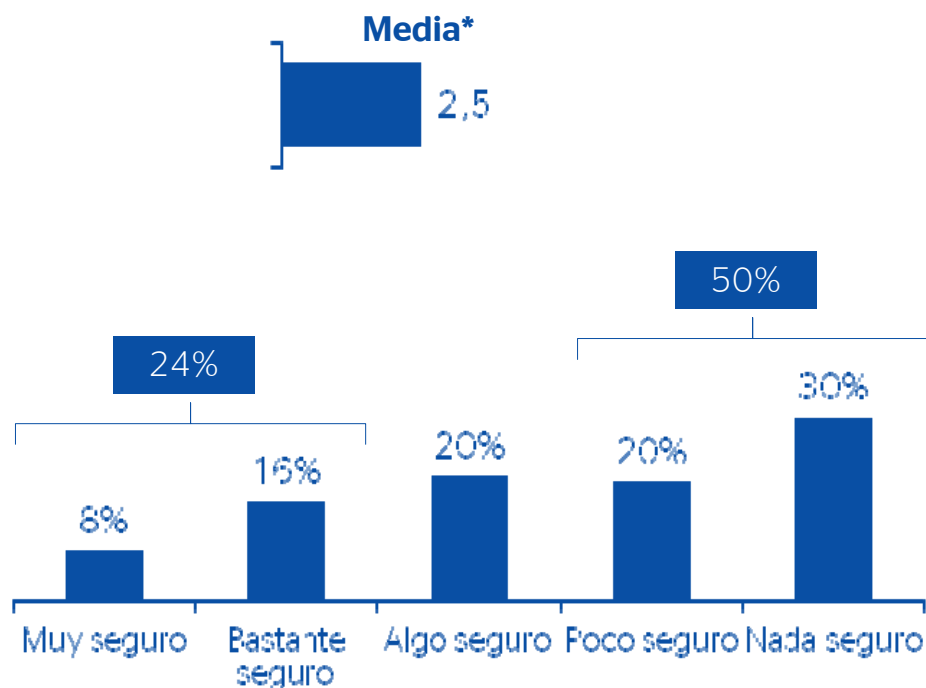
2. Resultados de la Investigación

2.7. La jubilación y los hábitos de ahorro

2.7.3. Las actitudes ante el ahorro

¿Hasta qué punto está vd seguro de estar tomando las decisiones adecuadas para alcanzar el ahorro suficiente para la jubilación? (P.34A)

Base: Total de personas entrevistadas.



- Existe una **notable incertidumbre** respecto a la idoneidad en torno a las decisiones que se están tomando para alcanzar el ahorro suficiente para la jubilación. Prácticamente la tercera parte de la población manifiesta una absoluta inseguridad.
- Incluso aquellos que están ahorrando dudan si lo están haciendo “correctamente”.

* En una escala de 1, “Nada seguro” a 5 “Muy seguro”.

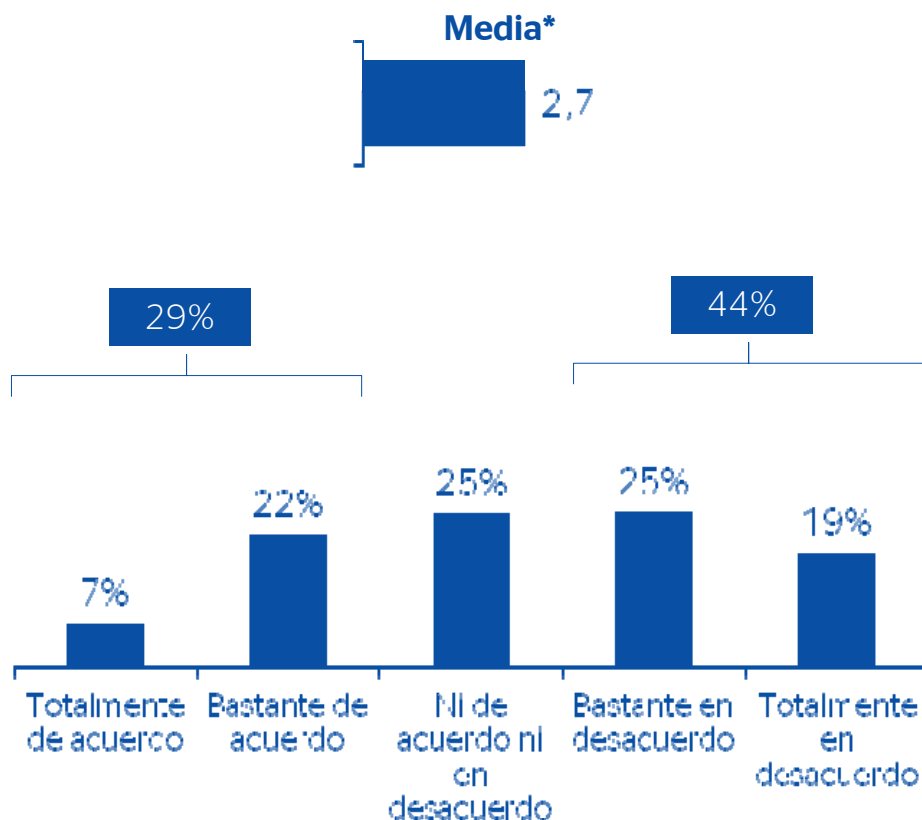
2. Resultados de la Investigación

2.7. La jubilación y los hábitos de ahorro

2.7.3. Las actitudes ante el ahorro

¿Y hasta qué punto está de acuerdo con la afirmación de que tiene los conocimientos financieros suficientes para planificar para su jubilación? (P.34B)

Base: Total de personas entrevistadas.



- Casi la mitad de la población considera que **no dispone de conocimientos financieros** suficientes para planificar su pensión.
- Este porcentaje es más elevado entre las mujeres y los más jóvenes.

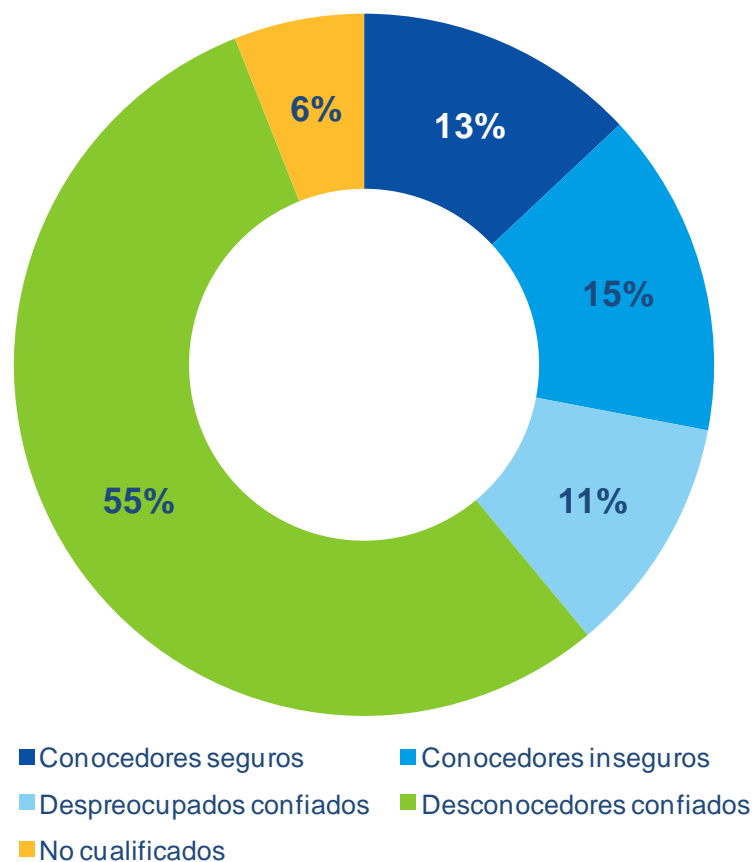
* En una escala de 1, "Nada de acuerdo" a 5 "Totalmente de acuerdo".

2. Resultados de la Investigación

2.7. La jubilación y los hábitos de ahorro

2.7.3. Las actitudes ante el ahorro

Estructuración de la población en relación a las dediciones de la jubilación



- Existe una notable **demanda latente de asesoramiento**, más de la mitad de la población se incluye en el colectivo de “desconocedores desconfiados” aquellos que no están seguros de estar tomando las decisiones correctas y a su vez consideran no tener suficientes conocimientos para tomarlas.
- Este colectivo está más representado en el caso de las mujeres y los más jóvenes.

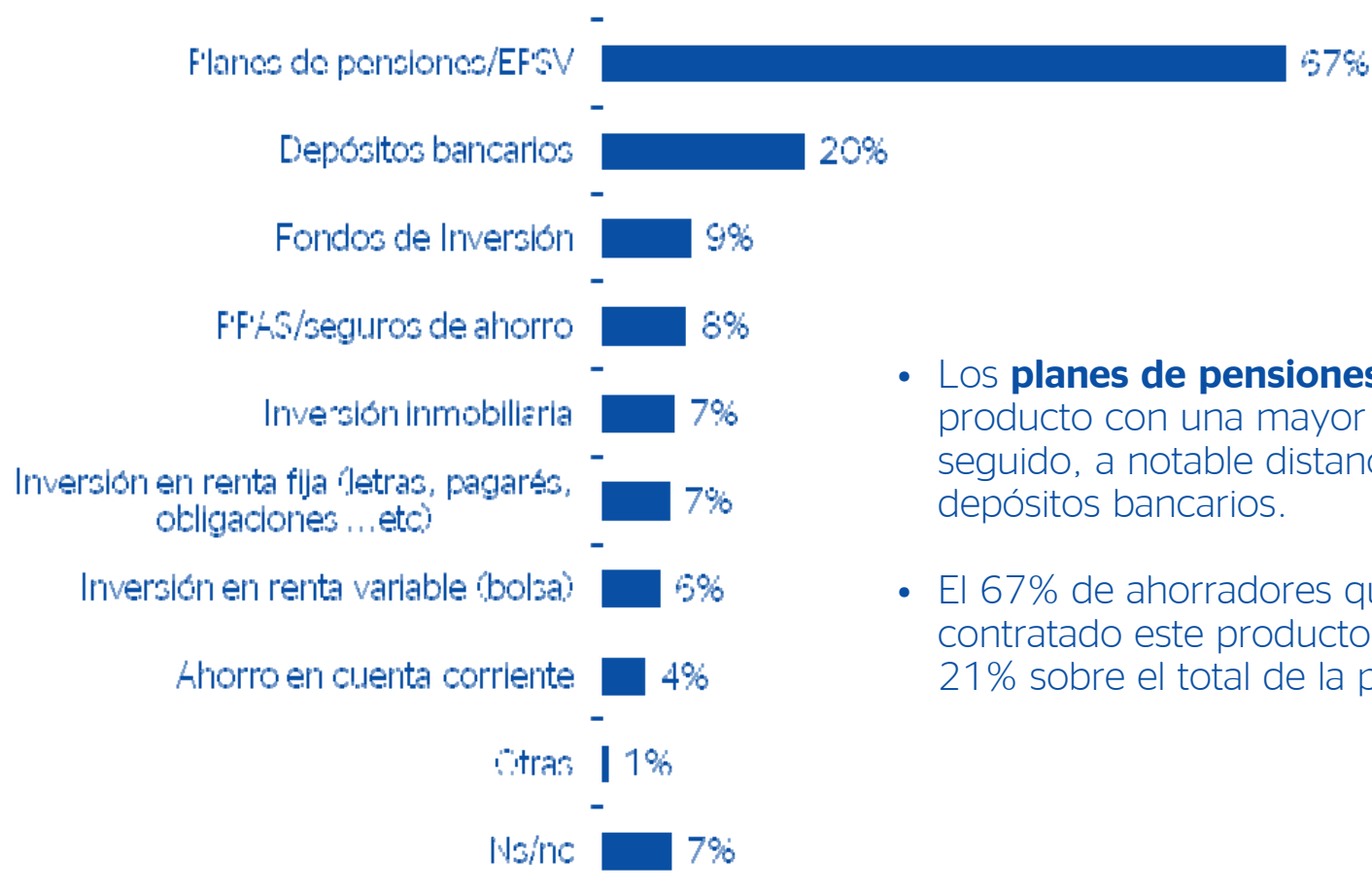
2. Resultados de la Investigación

2.7. La jubilación y los hábitos de ahorro

2.7.4. Los productos de ahorro

De las que ahora le leo dígame por favor cuál o cuáles utiliza/utilizan como producto de ahorro para complementar la jubilación que le corresponderá cuando se jubile (P.35A)

Base: 1028 personas que están ahorrando para la jubilación.



- Los **planes de pensiones/EPFV** son el producto con una mayor penetración seguido, a notable distancia, de los depósitos bancarios.
- El 67% de ahorradores que tienen contratado este producto representa el 21% sobre el total de la población.

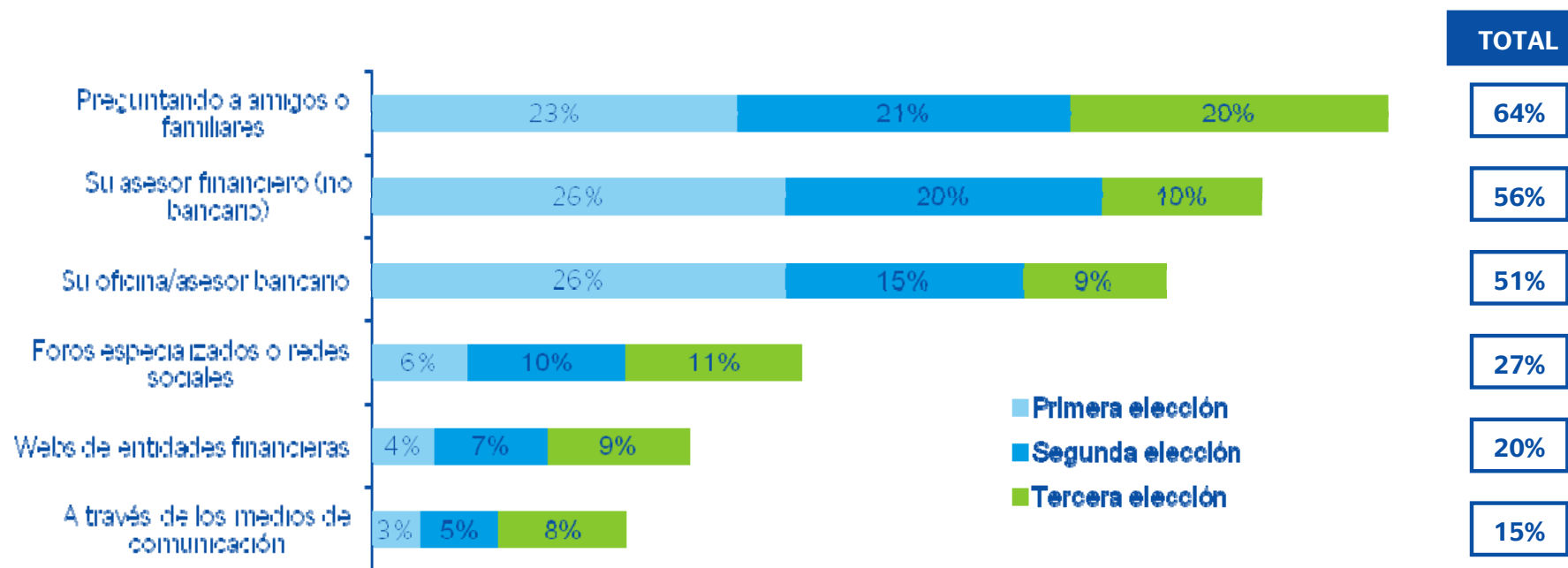
2. Resultados de la Investigación

2.7. La jubilación y los hábitos de ahorro

2.7.4. Los productos de ahorro

Si tuviese que decidir ahora cómo ahorrar o en qué invertir una cantidad de dinero para su jubilación, ¿a qué fuente de información o asesoramiento acudiría? ¿Y después? ¿Y después? (P.46)

Base: Total de personas entrevistadas.



- El **entorno más cercano** (amigos y familiares) se destacan como los principales referentes a al hora de solicitar opiniones y buscar información.
- Cabe destacar que **las entidades financieras** (la oficina / asesor bancario) se sitúan en la posición tras el ranking lo que podemos interpretar como un síntoma de la desconfianza de la población española hacia el sector financiero.

2. Resultados de la Investigación

2.8. Los clientes de Planes de Pensiones

VALORACIÓN DISCRETA

- Tan sólo el 50% valora de forma satisfactoria los Planes de Pensiones / EPSV , no obstante se trata de la alternativa mejor valorada. Entre los críticos el principal argumento manifestado es su baja rentabilidad.

CONFIANZA

- La confianza, en especial, junto con la rentabilidad, liquidez y la seguridad constituyen el “must be” de este producto. De hecho la prescripción tiene una destacada presencia como desencadenante de la contratación.

AHORRO

- El objetivo buscado es más el ahorro (82%) que la fiscalidad (31%).

POCO EXPERTOS

- Los clientes de planes de pensiones se caracterizan por su moderada experiencia financiera. Un claro efecto de esta situación es el reducido conocimiento que tienen del producto contratado.

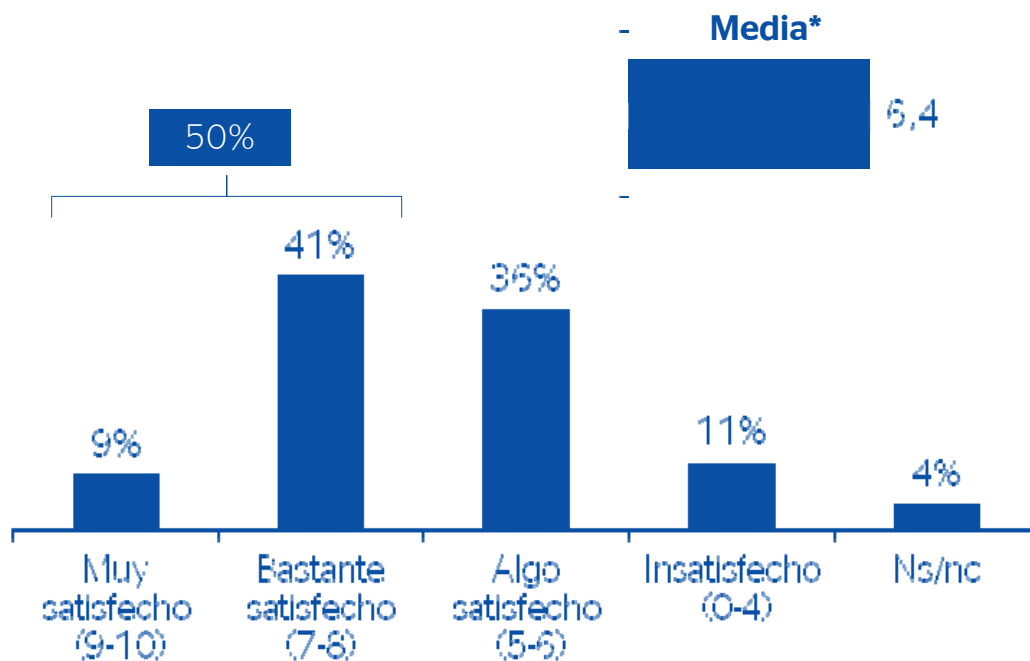
2. Resultados de la Investigación

2.8. Los clientes de Planes de Pensiones

2.8.1. Los productos financieros contratados

En general, ¿cómo calificaría su grado de satisfacción con los productos de ahorro-inversión que vd. utiliza para su jubilación? (P.2AB)

Base: 301 entrevistados que tienen contratados un Plan de Pensiones / EPSV.



- Los Planes de Pensiones / EPSV reciben una **valoración** por parte de quienes los tienen contratados que podemos calificar como **positiva pero con recorrido de mejora**.
- La mitad de los entrevistados se caracterizan por un destacado nivel de satisfacción, mientras que las valoraciones de carácter más crítico agrupan a un reducido 11% de clientes.
- Aún cuando la reducida base muestral correspondiente al resto de productos no nos permite ofrecer datos pormenorizados, un análisis cualitativo conjunto nos permite afirmar que **los Planes de Pensiones son la alternativa mejor valorada**.

* En una escala de 0 "nada satisfecho" a 10 "muy satisfecho".

NOTA: En el cuestionario se preguntaba a los entrevistados por su valoración con respecto a los distintos productos contratados para complementar su jubilación. La escasa penetración de estos otros productos impide el análisis de la valoración que reciben.

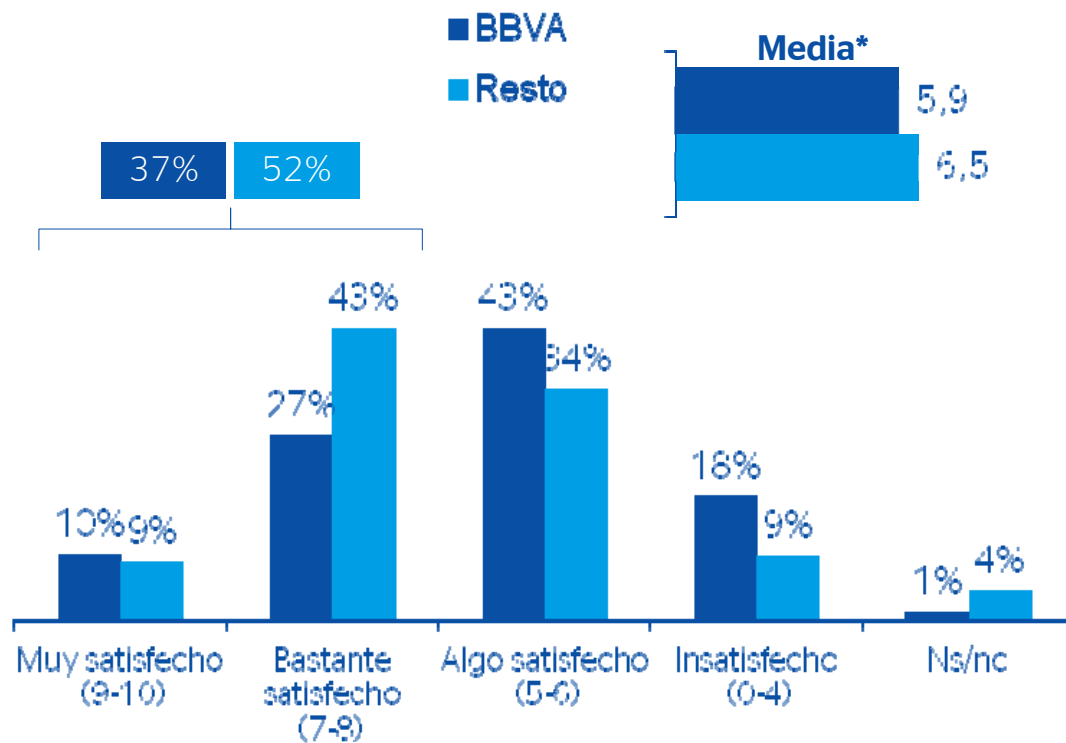
2. Resultados de la Investigación

2.8. Los clientes de Planes de Pensiones

2.8.1. Los productos financieros contratados

En general, ¿cómo calificaría su grado de satisfacción con los productos de ahorro-inversión que vd. utiliza para su jubilación? (P.2AB)

Base: 301 entrevistados que tienen contratados un Plan de Pensiones / EPSV.



- Aunque notables desde el punto de vista de los porcentajes la peor valoración que reciben los Planes de Pensiones de BBVA **no es estadísticamente significativa.**

* En una escala de 0 "nada satisfecho" a 10 "muy satisfecho".

2. Resultados de la Investigación

2.8. Los clientes de Planes de Pensiones

2.8.1. Los productos financieros contratados

¿Por qué valora de esta manera a los Planes de Pensiones / EPSV? (P.2B)

Base: 85 entrevistados que valoran negativamente su Plan de Pensiones / EPSV.



- La **baja rentabilidad** es el principal argumento esgrimido para no valorar positivamente su Plan de Pensiones.
- Asimismo aparecen referencias a **características concretas del producto** y a la percepción de **mala comercialización** del mismo.

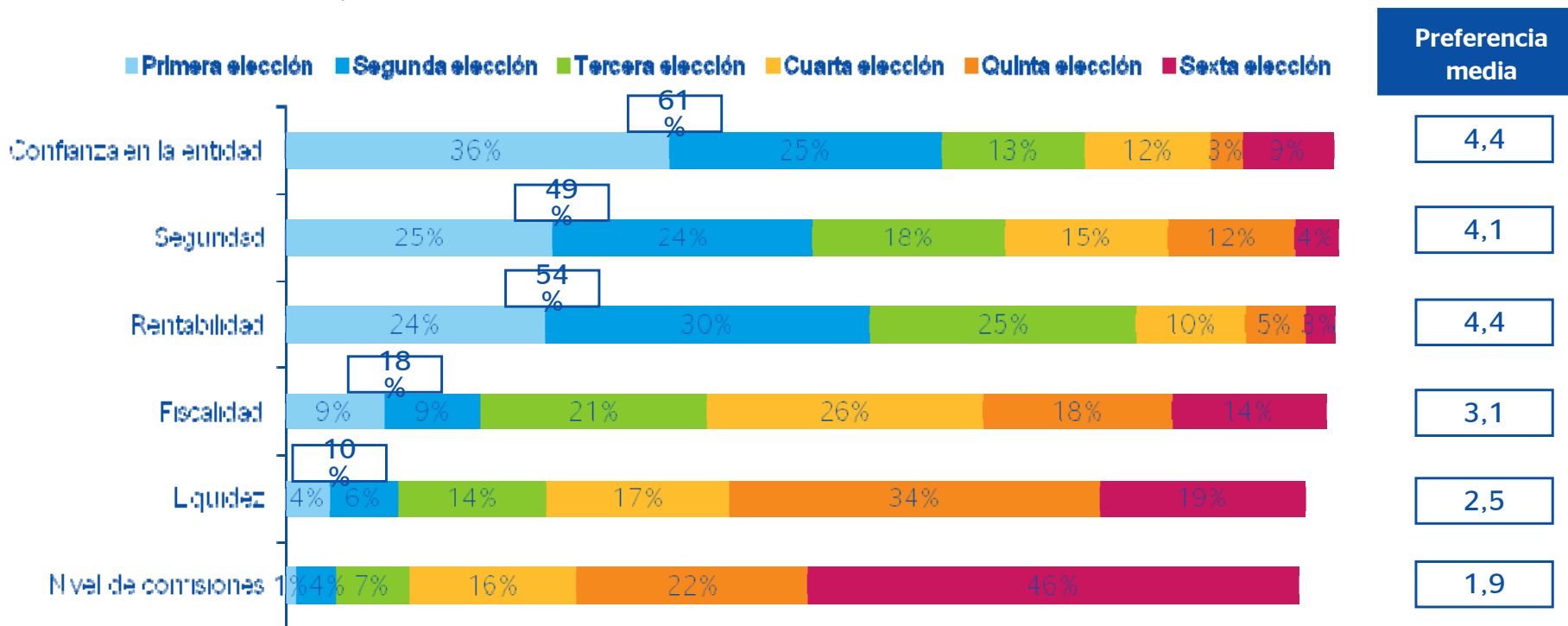
2. Resultados de la Investigación

2.8. Los clientes de Planes de Pensiones

2.8.2. Criterios de elección de productos financieros orientados a la jubilación

De los siguientes aspectos que le leo a continuación ¿cuál es la característica que considera más importante a la hora de elegir un producto de ahorro pensando en su jubilación?, ¿Y después?, ¿Y después? (P.3)

Base: 301 entrevistados que tienen contratados un Plan de Pensiones / EPSV.



- **Confianza en la entidad, seguridad y rentabilidad** son, muy por delante del resto, los aspectos más importantes a la hora de elegir un producto de ahorro pensando en la jubilación.

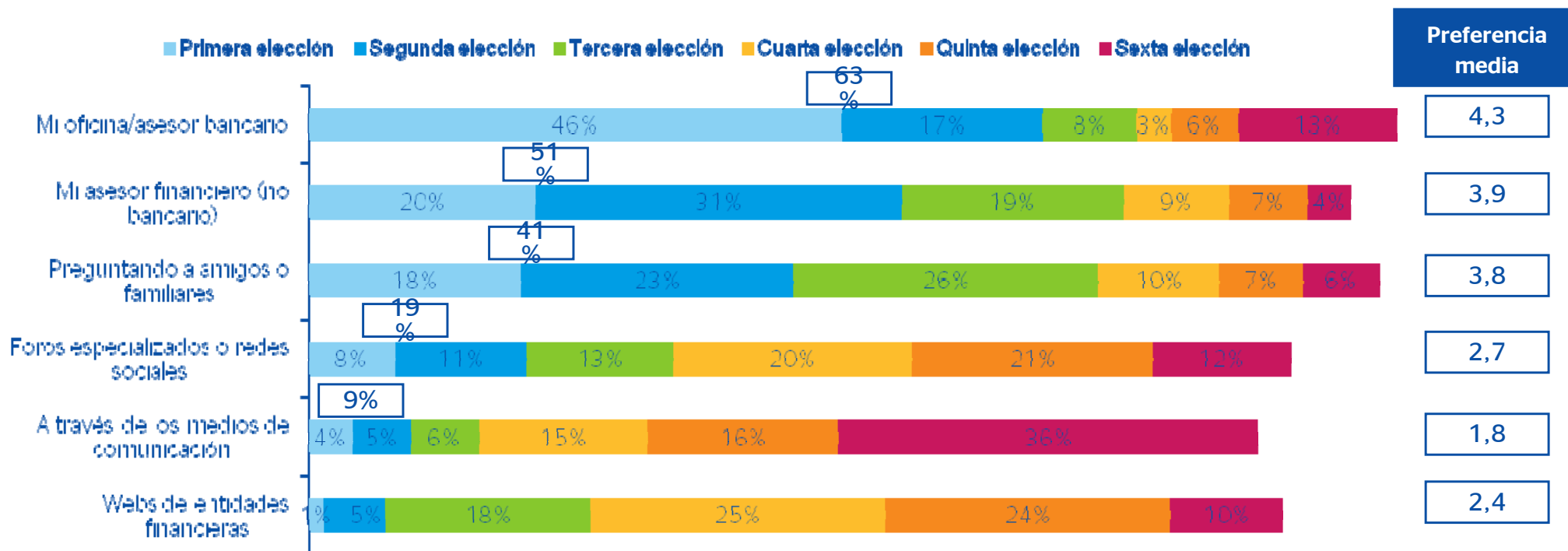
2. Resultados de la Investigación

2.8. Los clientes de Planes de Pensiones

2.8.3. El canal de asesoramiento

Si tuviese que decidir ahora cómo ahorrar o en qué invertir una cantidad de dinero para su jubilación, ¿a qué fuente de información o asesoramiento acudiría? ¿Y después? ¿Y después? (P.4)

Base: 301 entrevistados que tienen contratados un Plan de Pensiones / EPSV.



- Las **entidades financieras/asesor bancario** se configuran como el canal de información preferente, el 46% lo cita como primera opción.
- A continuación se situarían, con una preferencia muy similar tanto el asesor financiero no bancario como los amigos o familiares.

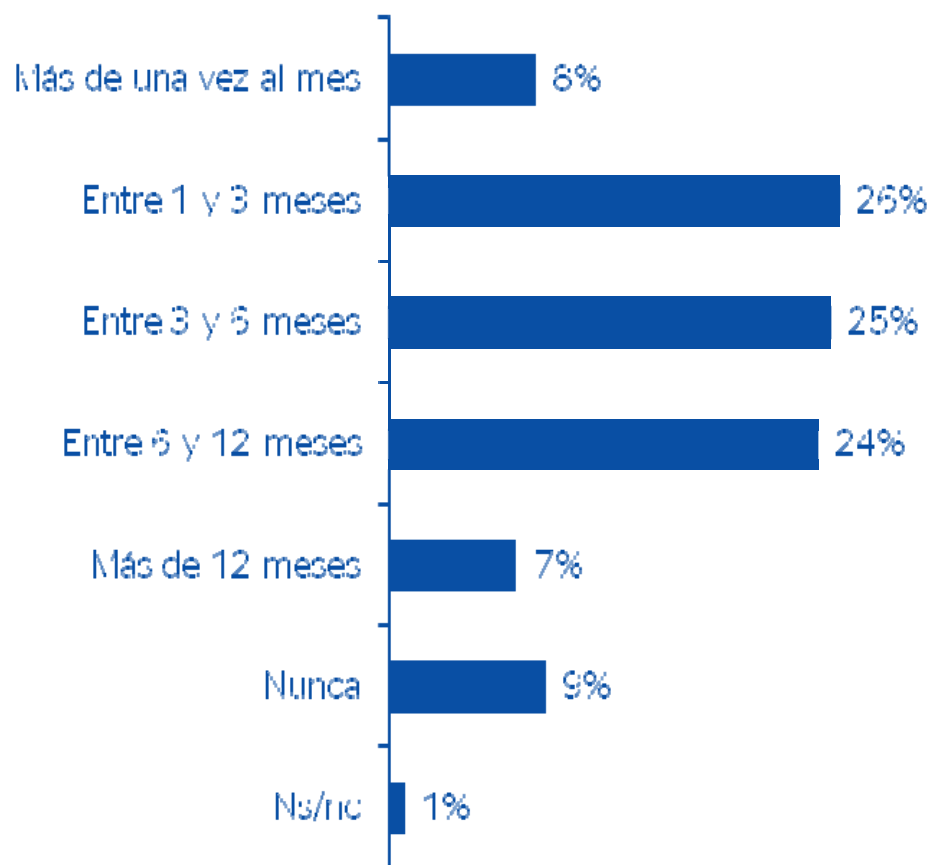
2. Resultados de la Investigación

2.8. Los clientes de Planes de Pensiones

2.8.5. La rentabilidad

¿Cada cuánto tiempo suele Vd. revisar los resultados de sus inversiones destinadas a su jubilación? (P.10)

Base: 301 entrevistados que tienen contratados un Plan de Pensiones / EPSV.



- Tan sólo el 16% de los entrevistados suelen revisar los resultados de sus inversiones dedicadas a la jubilación con una **periodicidad superior a la anual o nunca.**
- En el extremo contrario el 34% los revisa al menos trimestralmente y el 59% por lo menos una vez por año.

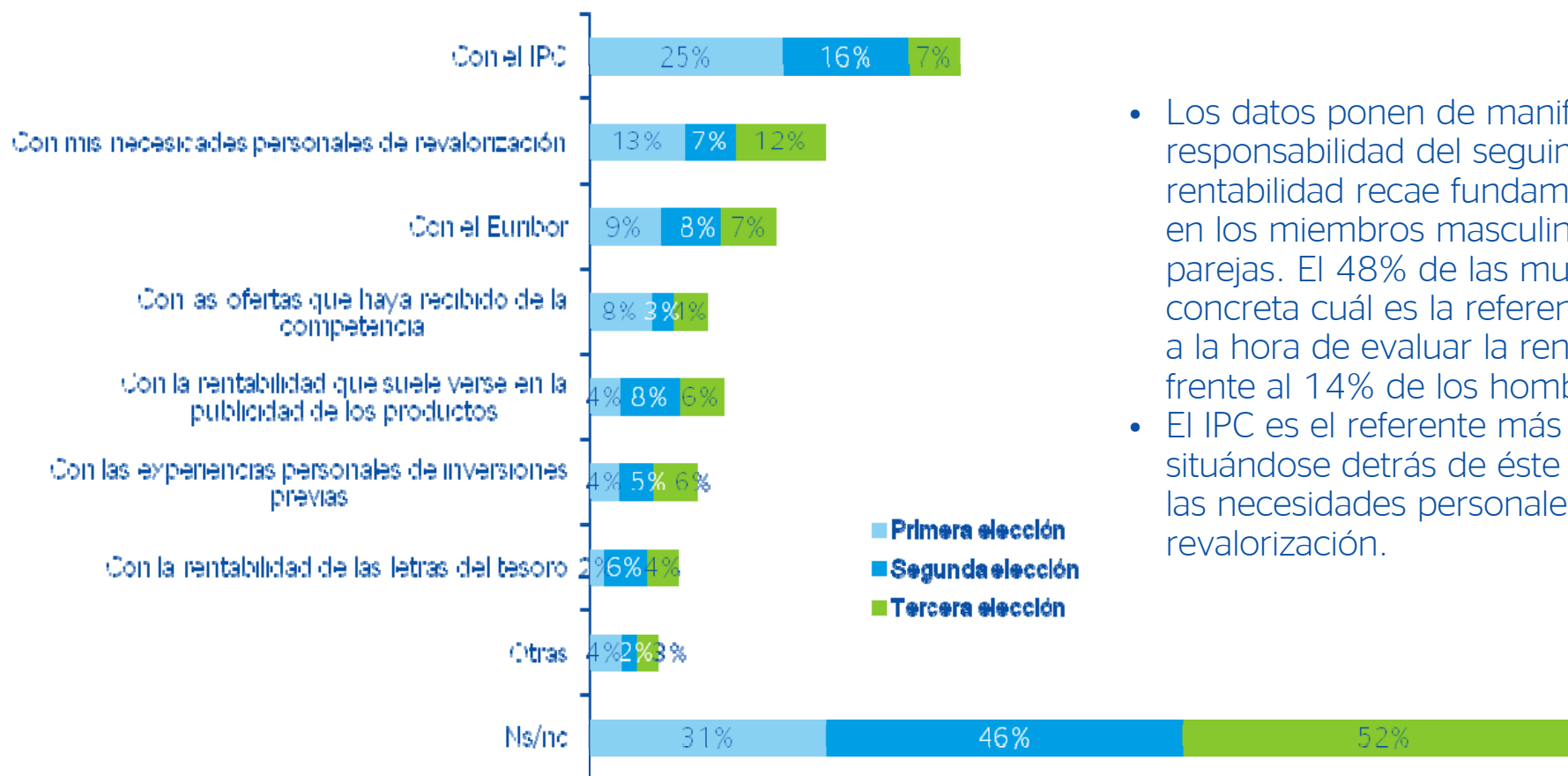
2. Resultados de la Investigación

2.8. Los clientes de Planes de Pensiones

2.8.5. La rentabilidad

¿A la hora de revisar la rentabilidad de sus inversiones destinadas a su jubilación con cuál de los referentes que le leo a continuación las compara principalmente?, ¿Y después? ¿Y después? (P.11)

Base: 301 entrevistados que tienen contratados un Plan de Pensiones / EPSV.



- Los datos ponen de manifiesto que la responsabilidad del seguimiento de la rentabilidad recae fundamentalmente en los miembros masculinos de las parejas. El 48% de las mujeres no concreta cuál es la referencia utilizada a la hora de evaluar la rentabilidad frente al 14% de los hombres.
- El IPC es el referente más utilizado situándose detrás de éste el Euribor y las necesidades personales de revalorización.

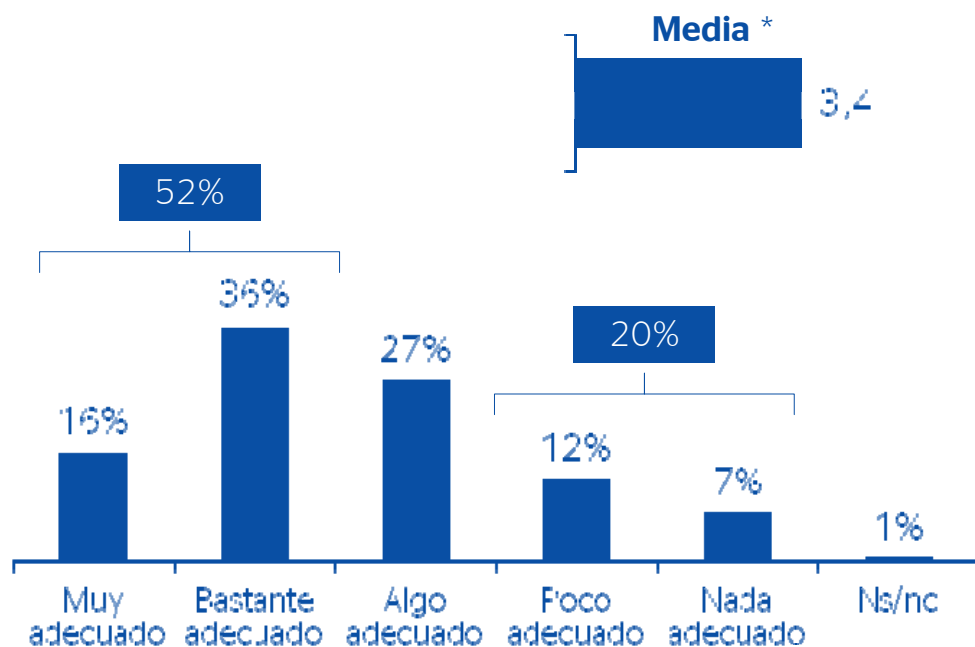
2. Resultados de la Investigación

2.8. Los clientes de Planes de Pensiones

2.8.6. Los Planes de Pensiones - Valoración del concepto -

En su opinión, ¿hasta qué punto los Planes de Pensiones / EPSV son un producto financiero adecuado para ahorrar para la jubilación? (P.12A)

Base: 301 entrevistados que tienen contratados un Plan de Pensiones / EPSV.



- Los **Planes de Pensiones / EPSV** como concepto reciben una **valoración discreta, un aprobado justo**. Sólo el 52% de los consultados los valora de forma positiva, mientras que un 20% manifiesta opiniones críticas con respecto a ellos.
- Cabe destacar la homogeneidad de estas valoraciones, no detectándose diferencias entre las diferentes segmentaciones consideradas.

* En una escala de 1, "nada adecuado" a 5 "muy adecuado".

2. Resultados de la Investigación

2.8. Los clientes de Planes de Pensiones

2.8.6. Los Planes de Pensiones - Valoración del concepto -

¿Por qué opina de esta manera? (P.12B)

Base: 301 entrevistados que tienen contratados un Plan de Pensiones / EPSV.



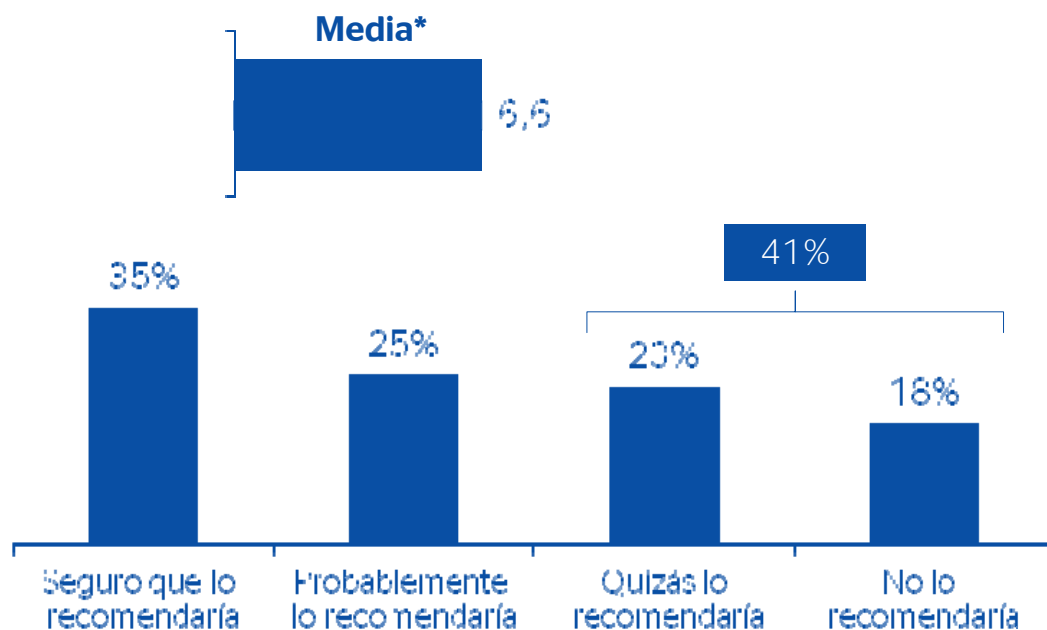
2. Resultados de la Investigación

2.8. Los clientes de Planes de Pensiones

2.8.6. Los Planes de Pensiones - Valoración del concepto -

¿Recomendaría vd. a sus amigos/conocidos el hacer un Plan de Pensiones / EPSV? (P.13)

Base: 301 entrevistados que tienen contratados un Plan de Pensiones / EPSV.



- Aproximadamente una tercera parte de quienes tienen contratado un Plan de Pensiones, el 35% son “promotores” de este producto.
- En el extremo contrario, el de los “detractores” se sitúa el 41% de los entrevistados.
- El diferencial entre ambos colectivos (promotores versus detractores) resulta ligeramente negativo **-6%**

* En una escala de 0 “No lo recomendaría” a 10 “Seguro que lo recomendaría”.

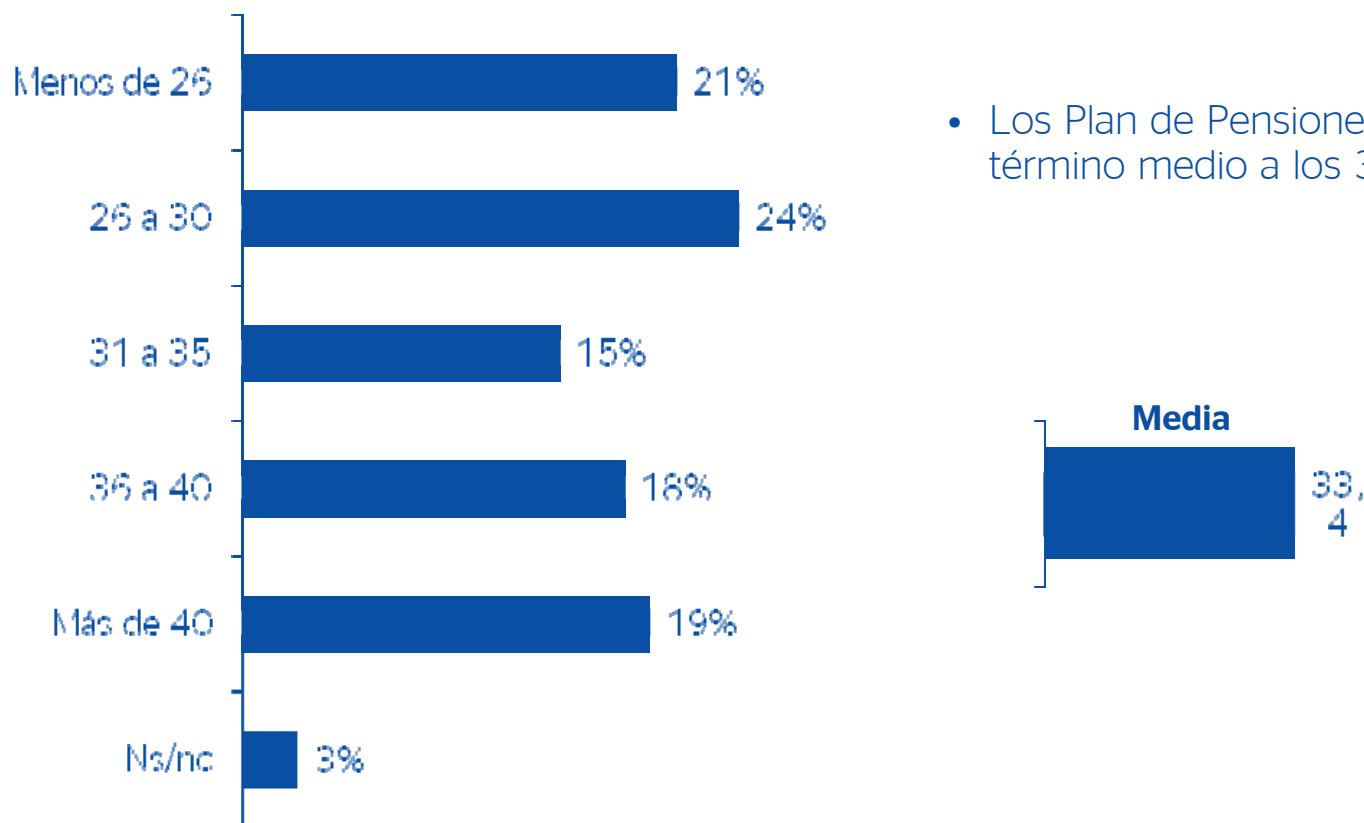
2. Resultados de la Investigación

2.8. Los clientes de Planes de Pensiones

2.8.6. Los Planes de Pensiones - La contratación -

¿A qué edad contrató vd. el Plan de Pensiones / EPSV (en el caso de que tenga varios nos referimos al primero que contrató)? (P.14)

Base: 301 entrevistados que tienen contratados un Plan de Pensiones / EPSV.



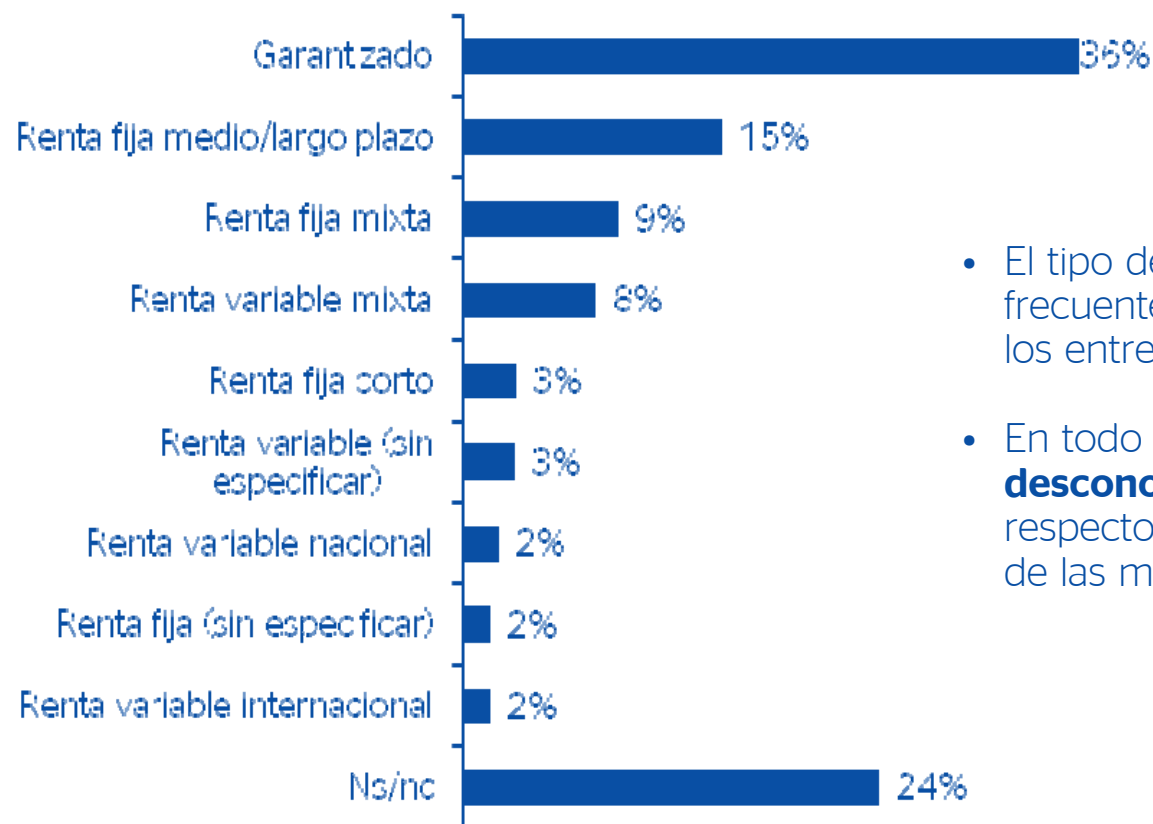
2. Resultados de la Investigación

2.8. Los clientes de Planes de Pensiones

2.8.6. Los Planes de Pensiones - La contratación -

¿Qué tipo de plan tiene contratado actualmente de los que le leo a continuación? (P.15)

Base: 301 entrevistados que tienen contratados un Plan de Pensiones / EPSV.



- El tipo de Planes de Pensiones más frecuente atendiendo a la declaración de los entrevistados es el **Garantizado**.
- En todo caso cabe destacar el **elevado desconocimiento** existente a este respecto, especialmente notable en el caso de las mujeres.

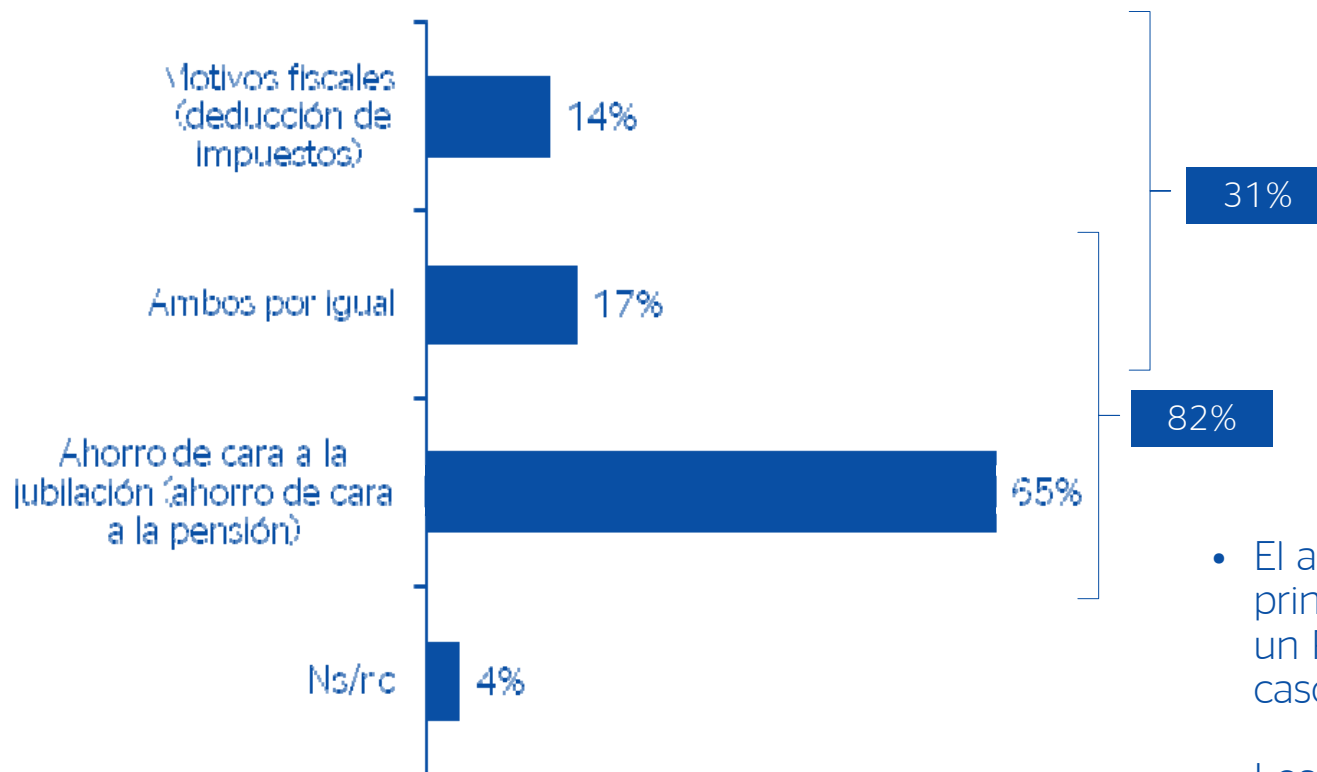
2. Resultados de la Investigación

2.8. Los clientes de Planes de Pensiones

2.8.6. Los Planes de Pensiones - La contratación -

Podría indicarme, ¿cuál fue el principal motivo, el desencadenante de su decisión de contratar un Plan de Pensiones / EPSV? (P.16A)

Base: 301 entrevistados que tienen contratados un Plan de Pensiones / EPSV.



- El ahorro de cara a la jubilación fue el principal desencadenante de contratar un Plan de Pensiones en el 82% de los casos.
- Los valores fiscales se refieren en el 31% de las entrevistas realizadas.

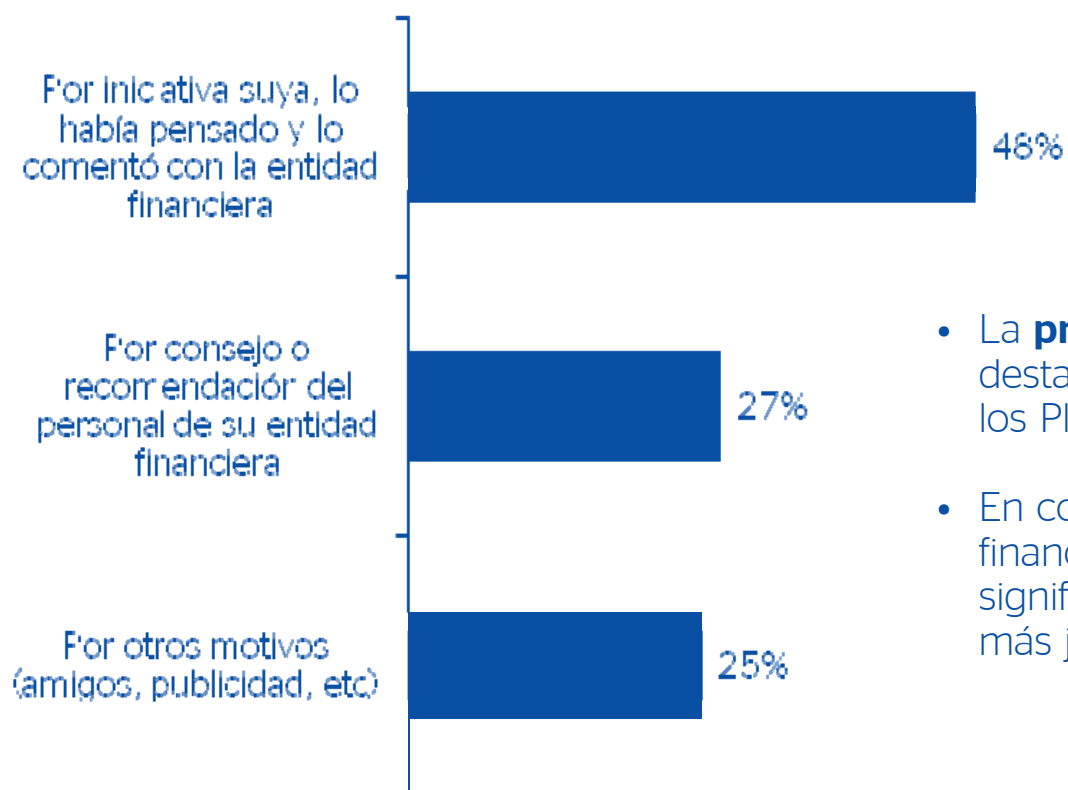
2. Resultados de la Investigación

2.8. Los clientes de Planes de Pensiones

2.8.6. Los Planes de Pensiones - La contratación -

La decisión de contratación de este Plan de Pensiones / EPSV fue... (P.16B)

Base: 301 entrevistados que tienen contratados un Plan de Pensiones / EPSV.



- La **prescripción del producto** tiene un destacado protagonismo en la contratación de los Planes de Pensiones.
- En concreto, la generada por las entidades financieras representa un 27%, porcentaje que es significativamente más elevado en el caso de los más jóvenes.

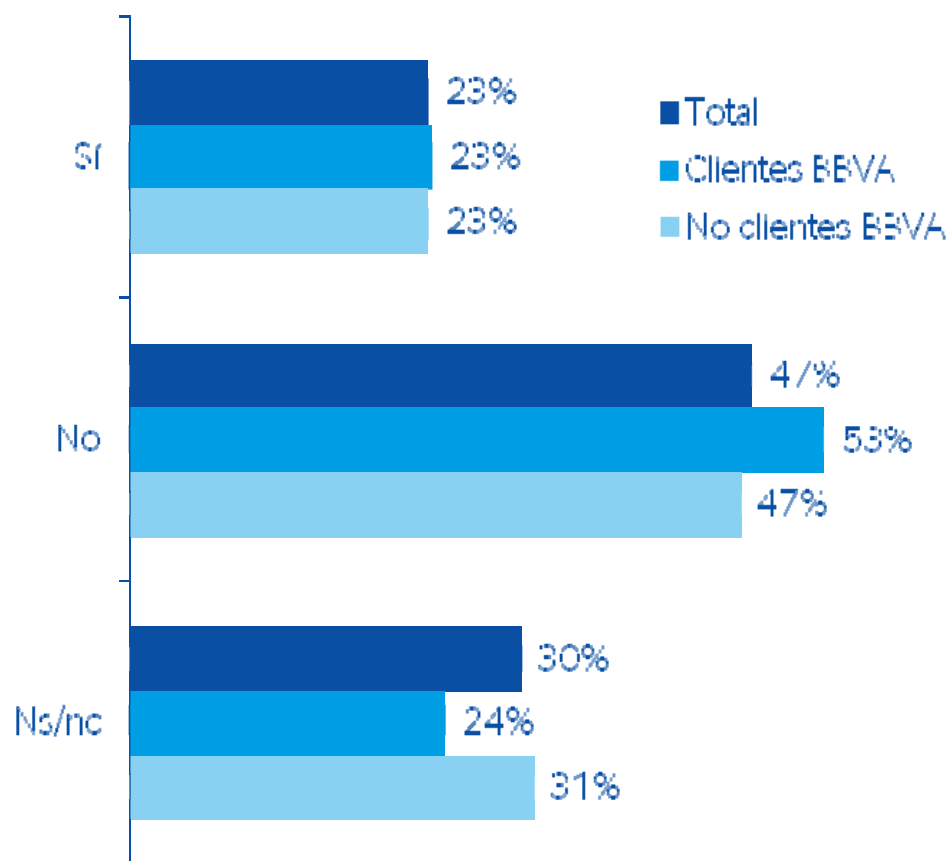
2. Resultados de la Investigación

2.8. Los clientes de Planes de Pensiones

2.8.6. Los Planes de Pensiones - La contratación -

¿Cree que los Planes de Pensiones / EPSV'S que tiene contratados presentan rasgos característicos y diferenciadores respecto a los de otras entidades financieras? (P.25)

Base: 301 entrevistados que tienen contratados un Plan de Pensiones / EPSV.



- Sólo el 23% de los consultados considera que los Planes de Pensiones / EPSV que tiene contratados son diferentes de los que ofrecen otras entidades bancarias. Este porcentaje es equivalente si atendemos a quienes tienen contratado un Plan de Pensiones de BBVA.
- Es importante destacar que el 30% manifiesta no tener criterio para contestar esta pregunta.

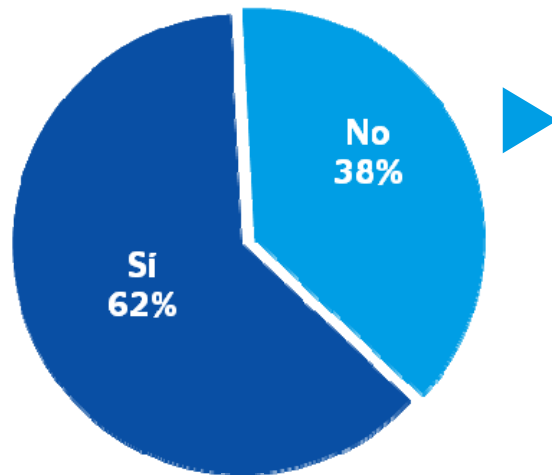
2. Resultados de la Investigación

2.8. Los clientes de Planes de Pensiones

2.8.6. Los Planes de Pensiones - La evolución de la inversión -

¿Piensa realizar nuevas aportaciones a su Plan de Pensiones / EPSV? (P.19A)

Base: 301 entrevistados que tienen contratados un Plan de Pensiones / EPSV.



- **La falta de recursos** es el principal desencadenante de la decisión de no hacer más aportaciones al Plan de Pensiones / EPSV que tienen contratado.

¿Por qué opina de esta manera? (P.19B)

Base: 114 entrevistados que tienen contratados un Plan de Pensiones / EPSV y que reconocen que no van a realizar más aportaciones al mismo.



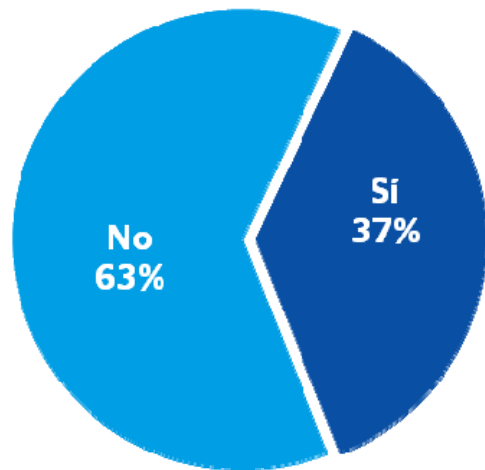
2. Resultados de la Investigación

2.8. Los clientes de Planes de Pensiones

2.8.6. Los Planes de Pensiones - La información -

¿Conoce las comisiones que paga en sus Planes de Pensiones aunque sea de forma aproximada? (P.20)

Base: 301 entrevistados que tienen contratados un Plan de Pensiones / EPSV.



	Si	No
GÉNERO		
Hombre	45% *	55%
Mujer	29%	71% *
EDAD		
De 26 a 35 años	30%	70%
De 36 a 45 años	38%	62%
De 46 a 55 años	35%	65%
De 56 a 65 años	41%	59%
CLASE SOCIAL		
Alta	47%	53%
Media alta	36%	64%
Media	37%	63%
Media baja	31%	69%
Baja	15%	85%
TOTAL	37%	63%

- El 37% manifiesta conocer las comisiones que paga.
- Ni la edad ni el nivel sociocultural condicionan esta situación, mientras que las mujeres, de nuevo, manifiestan una actitud más despreocupada con respecto a estos temas.

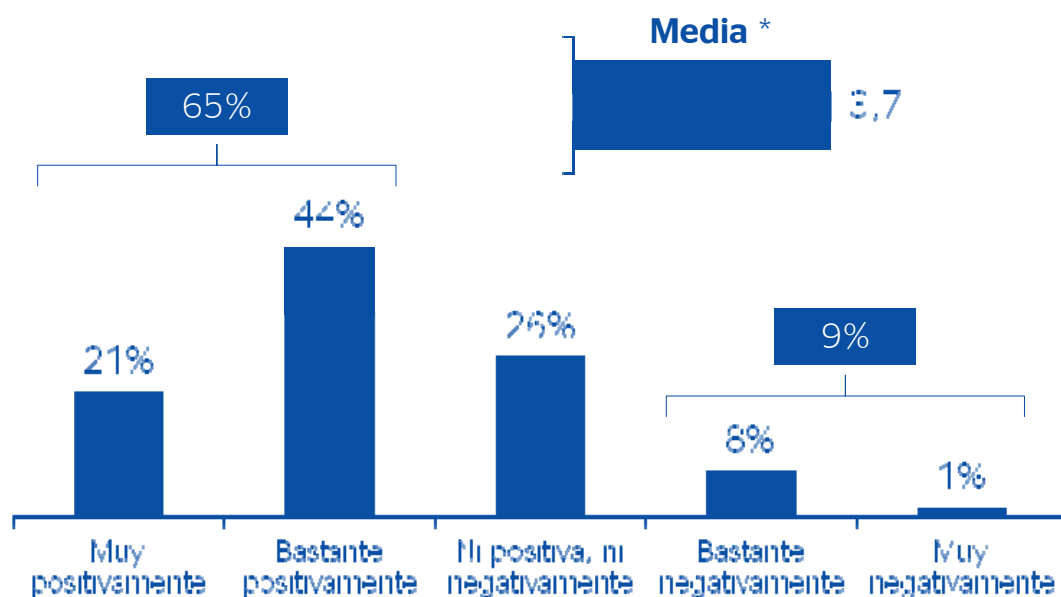
2. Resultados de la Investigación

2.8. Los clientes de Planes de Pensiones

2.8.6. Los Planes de Pensiones - La información -

¿Cómo valora la información que recibe por parte de la entidad en la que tiene contratado su Plan de Pensiones / EPSV? (P.21)

Base: 301 entrevistados que tienen contratados un Plan de Pensiones / EPSV.



- La información que se recibe por parte del Plan de Pensiones alcanza una **valoración discreta***, dos de cada tres entrevistados manifiesta estar satisfecho con esta dimensión.
- El colectivo más crítico representa el 9% del total de clientes de Planes de Pensiones.

* En una escala de 1, "muy negativamente" a 5 "muy positivamente".

** Los estándares de calidad nos indican que para considerar aceptable el nivel de satisfacción con respecto a una variable el porcentaje de valoraciones positivas debe al menos alcanzar el 70%.

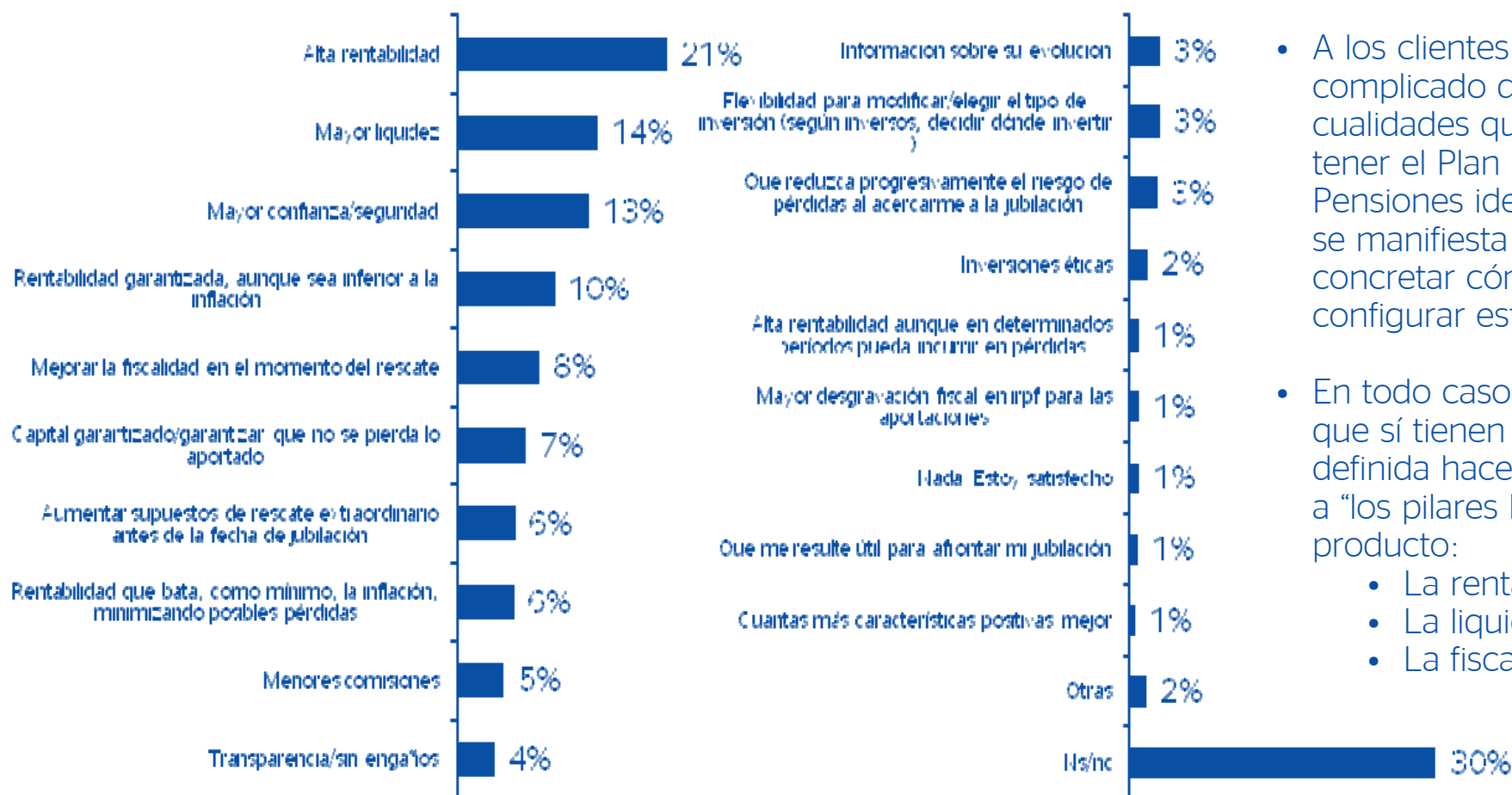
2. Resultados de la Investigación

2.8. Los clientes de Planes de Pensiones

2.8.6. Los Planes de Pensiones - El ideal -

¿Qué cualidades o características le gustaría que tuviese su Plan de Pensiones / EPSV? (P.22)

Base: 301 entrevistados que tienen contratados un Plan de Pensiones / EPSV.



- A los clientes les resulta complicado definir las cualidades que debería tener el Plan de Pensiones ideal. El 30% se manifiesta incapaz de concretar cómo configurar este producto.
- En todo caso, aquellos que sí tienen una idea definida hacen referencia a “los pilares básicos” del producto:
 - La rentabilidad.
 - La liquidez.
 - La fiscalidad.

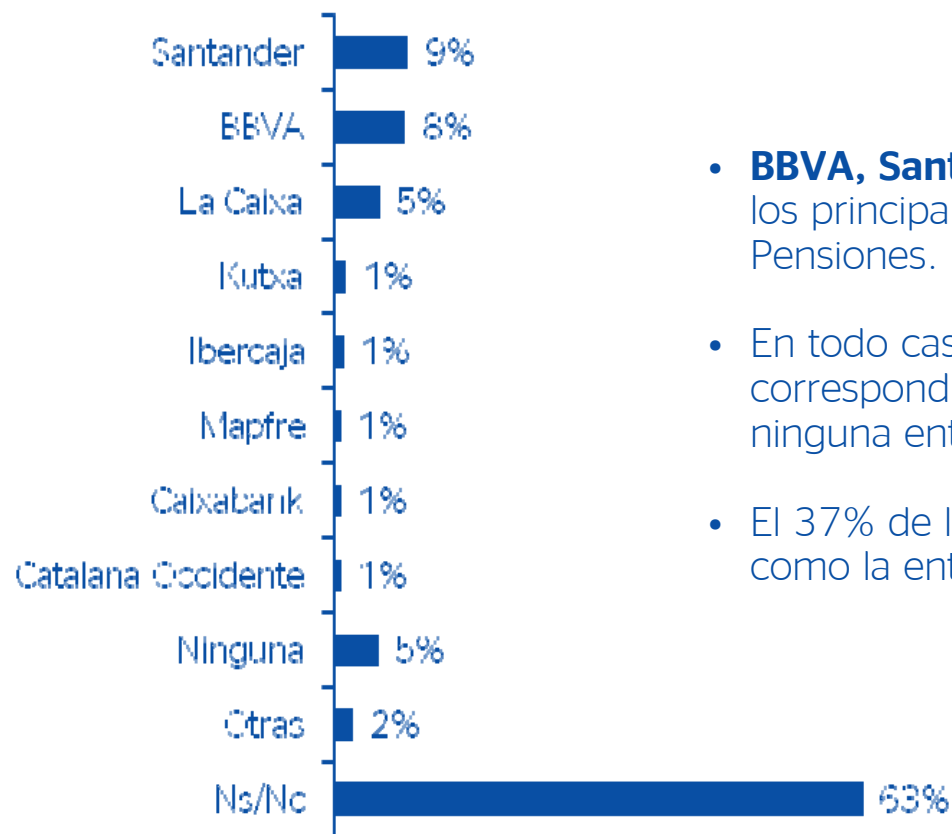
2. Resultados de la Investigación

2.8. Los clientes de Planes de Pensiones

2.8.6. Los Planes de Pensiones - El ideal -

¿Cuál es a su juicio la entidad financiera referente en el producto Plan de Pensiones / EPSV en España? (P.23)

Base: 301 entrevistados que tienen contratados un Plan de Pensiones / EPSV.



- **BBVA, Santander y La Caixa** se configuran como los principales referentes en el producto Planes de Pensiones.
- En todo caso el **dato más relevante** es el 63% correspondiente a aquellos que no concretan ninguna entidad.
- El 37% de los clientes de BBVA cita a esta entidad como la entidad preferente.

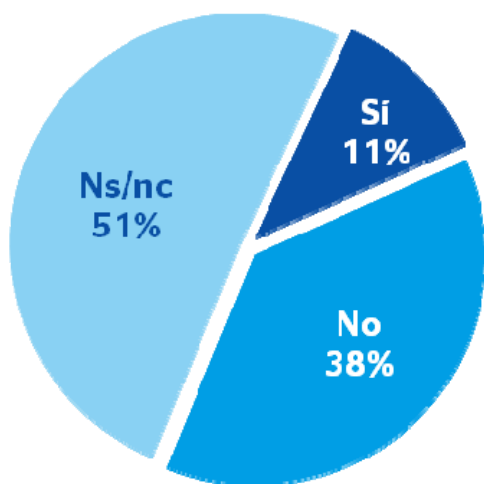
2. Resultados de la Investigación

2.8. Los clientes de Planes de Pensiones

2.8.6. Los Planes de Pensiones - El ideal -

¿Cree que los Planes de Pensiones / EPSV de BBVA presentan rasgos característicos propios y diferenciadores respecto a los de otras entidades financieras? (P.24)

Base: 301 entrevistados que tienen contratados un Plan de Pensiones / EPSV.



- El 11% de los entrevistados cree que los Planes de Pensiones / EPSV de BBVA presentan rasgos característicos diferenciadores con respecto a otras entidades.
- El 38% manifiesta su descontento con esta afirmación y el 51% no se manifiesta.

	Sí	No	Ns/nc
GÉNERO			
Hombre	13%	43%	44%
Mujer	9%	33%	58% *
EDAD			
De 26 a 35 años		61% *	39%
De 36 a 45 años	14%	33%	52%
De 46 a 55 años	12%	39%	49%
De 56 a 65 años	11%	32%	57%
CLASE SOCIAL			
Alta	13%	30%	57%
Media alta	6%	46%	47%
Media	12%	41%	46%
Media baja	16%	28%	56%
Baja	24%	30%	46%
CLIENTES BBVA			
Sí	23% *	50%	26%
No	9%	36%	55% *
TOTAL	11%	38%	51%



3

Consideraciones generales

3. Consideraciones generales



3. Consideraciones generales



- Se constata en la población española una clara orientación al ahorro. En concreto, el 45% de los hogares alcanza el objetivo de ahorrar.
- El ahorro en España tiene un fuerte componente estructural (el 30% dice ahorrar “por costumbre”). Esta situación quizás se explica desde los efectos de la crisis que determina la moderada presencia de un ahorro “finalista”, excepción hecha del objetivo vinculado a la jubilación.
- Precisamente la jubilación tiene un protagonismo destacado como objetivo del ahorro, el 21% de los hogares que ahorran explicitan que lo hacen para disponer de más recursos cuando se jubilen.
- De hecho, incluso para un porcentaje destacado de aquellos que no consiguen ahorrar, la jubilación es un objetivo teórico de ahorro.
- Este ahorro, vinculado a la jubilación, a su vez, se caracteriza por un elevado nivel de estructuración, las aportaciones esporádicas están presentes únicamente en el 13% de quienes ahorran con este objetivo, frente al 60% de este colectivo que dice tener un plan de ahorro definido.

3. Consideraciones generales



- Sin la participación del efecto “crisis económica” no se entendería la visión que de la jubilación tiene la población española.
- Siendo la jubilación un objetivo de ahorro determinante tal y como hemos visto con anterioridad, el hecho de que el 80% de los hogares manifieste que su nivel de ahorro ha disminuido con respecto a los últimos 5 años nos muestra el notable peso específico que la crisis tiene en la jubilación.
- De hecho, una gran parte de aquellos que no están ahorrando para la jubilación no lo hacen condicionados al menos indirectamente por la situación económica y un 21%, de hecho, con anterioridad sí ahorraba con tal fin.
- Por otro lado, la crisis aparece como uno de los argumentos utilizados por el 56% que cree que cuando se jubile cobrará menos que si se jubilase hoy.

3. Consideraciones generales



- La jubilación es una cuestión que despierta un notable nivel de preocupación a un más que considerable porcentaje de la población española.
- En concreto, el 64% manifiesta estar muy o bastante preocupado por la jubilación.
- Desde esta realidad podemos aportar explicación al protagonismo que adquiere la jubilación como destino del ahorro. El 86% cree que es necesario ahorrar para complementar la pensión que les corresponda cuando se jubilen.
- En todo caso esta preocupación no fructifica en búsqueda de información y en decisiones específicas, de hecho sólo una minoría de los ciudadanos ha puesto en marcha estos dos tipos de actuaciones. En concreto, el 7%.
- Un dato relevante es el correspondiente a que, si bien el periodo promedio que se cobra la pensión, y por tanto la esperanza de vida tiende a atribuirse con un elevado nivel de ajuste, la pensión media que se cita 684'4€ está lejos de la última cifra real que se ha publicado (981'92€).

3. Consideraciones generales



- En estrecha relación con el apartado anterior, con la preocupación por la jubilación, aparece como un aspecto determinante de la visión de la jubilación la notable incertidumbre existente en torno al Sistema Público de Pensiones.
- Basta recordar el hecho de que el 79% de ciudadanos que manifiesta una destacada preocupación por el Sistema Público de Pensiones, o el dato más radical, el 41% que considera que cuando se jubile no funcionará este sistema.
- El 61% ha oído hablar de la Ley de Reforma de las pensiones, de la cual el cambio que más notoriedad ha alcanzado es el del retraso de la edad de jubilación.
- En la actualidad el 46% cree necesaria la reforma del Sistema Público de Pensiones y hasta un 66% cree que las medidas adoptadas no van a ser suficientes para incrementar la solidez del mismo.
- Parece vislumbrarse en la sociedad española un clima de conformismo o resignación que frena las iniciativas de informarse y ahorrar.

3. Consideraciones generales



- Ya hemos apuntado el cierto clima de resignación que se intuye en la población con respecto a los temas relacionados con la jubilación.
- Esta resignación, si bien no paraliza la acción, tan solo tenemos que comprobar la extensión de las conductas de ahorro que están implantadas, sí que limita su desarrollo.
- Hemos de tomar en consideración que tan solo el 35% de la población dice estar muy o bastante informada sobre los aspectos económicos concernientes a la jubilación y que un 43% dice estar muy o bastante interesado en recibir información sobre este tema.
- Existe una demanda latente de información que representa al 55% de la población que son aquellos que desconfían de sus decisiones y manifiestan no disponer de conocimientos suficientes para garantizar el éxito de las mismas.
- Esto es sin duda una oportunidad para las entidades financieras que, por otro lado se caracterizan por no ser capaces de rentabilizar en la actualidad su experiencia en términos de liderazgo de opinión. Es más que posible que la crisis financiera esté detrás de esta situación.