

Informe NARANJA

TENDENCIAS CLAVE de los españoles ante la jubilación

ING  DIRECT

Fresh Banking

El Informe NARANJA "**Tendencias clave de los españoles ante la jubilación**" recoge y analiza los principales resultados de un estudio sobre los **comportamientos y actitudes de los españoles ante la jubilación y su conocimiento sobre los planes de pensiones**.

Este estudio ha sido encargado por ING DIRECT a la consultora de investigación de mercado Bufete de Marketing y responde a la intención del banco de conocer cuáles son las necesidades de los consumidores en el ámbito financiero.

Las decisiones financieras influyen mucho en la vida de los ciudadanos: en su educación, en su carrera profesional, en sus negocios y en la vida familiar, y por supuesto también tienen consecuencias en la vejez y en la siguiente generación. ING DIRECT tiene entre sus objetivos la promoción de la educación financiera, tanto en el desarrollo de su propio negocio, como escuchando y atendiendo las demandas que los consumidores plantean.

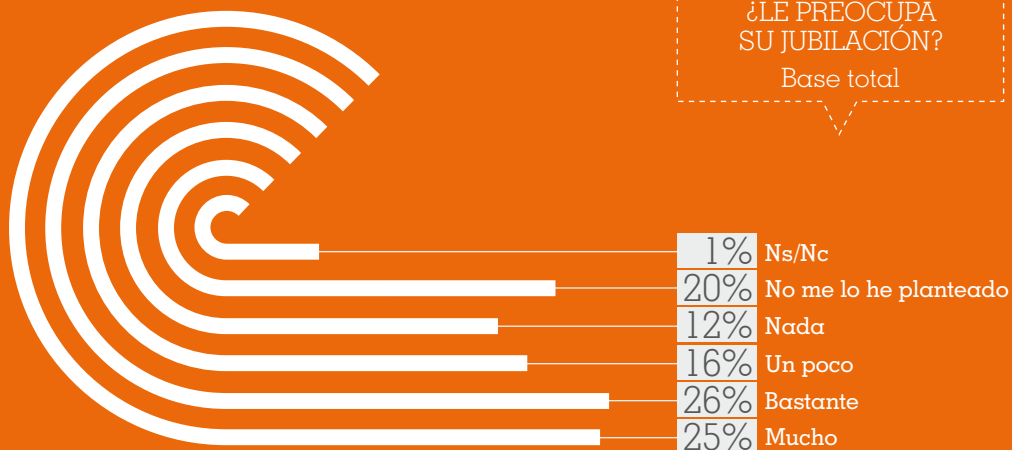
Este informe es el primero de una serie de estudios con los que el banco quiere ayudar a todos los ciudadanos españoles en la toma de sus decisiones financieras, especialmente en los momentos importantes y decisivos de sus vidas. Promover la información sobre **la jubilación y los planes de pensiones** y divulgar las ventajas de una planificación adecuada para afrontar las diferentes necesidades financieras, es su principal misión.

¿Cómo afrontan
los españoles **la jubilación?**



#InformeNARANJA

Más de la mitad de los españoles entre 25 y 65 años está preocupado por su jubilación.



En el momento actual, la jubilación se ha convertido en una de las cuestiones que aparece de manera más frecuente entre las preocupaciones de los españoles. Ante esta situación, parece que se hace cada vez más necesario planificar adecuadamente el ciclo vital financiero para hacer frente a las diferentes necesidades que van surgiendo a lo largo de la vida de una persona.

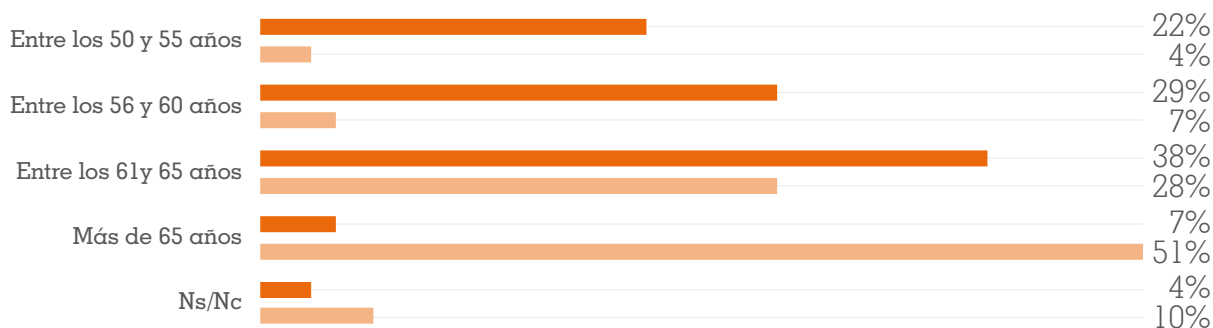
El **51% de los españoles entre 25 y 65 años están bastante o muy preocupados** por el momento en el que deban dejar de trabajar. Por el contrario, **al 28% la jubilación les preocupa poco o nada y un 20% dice que aún no se lo ha planteado.**

Más de la mitad de los españoles en activo cree que tendrá que esperar a jubilarse después de los 65 años, aunque a la mayoría le gustaría hacerlo antes.

¿A QUÉ EDAD LE GUSTARÍA/
CREE QUE SE JUBILARÁ?

Base no jubilados

■ Le gustaría jubilarse
■ Cree que se jubilará



La realidad que nos encontramos a día de hoy es que en España **no llega al 10% el porcentaje de personas entre 25 y 65 años que está jubilado**. De ellos, hay más hombres jubilados que mujeres, y **más del 40% declara haberse jubilado aproximadamente a la edad que le hubiera gustado**.

Entre los españoles en activo, al **89% les gustaría jubilarse antes de los 65 años, pero más de la mitad cree que esto no será posible** y que tendrá que esperar. En cambio, un 39% de los encuestados son más optimistas y creen que podrán jubilarse antes de los 65 años.

El **80%** de los españoles cree que **la jubilación debe ser voluntaria**.



Si comenzamos por analizar cómo y quién debe tomar la decisión de retirarse del mundo laboral, **la mayoría de los españoles cree que la jubilación debería ser voluntaria: el 28% lo afirma rotundamente y el 51% opina que depende de la profesión que se ejerza.**

Más de la mitad de los españoles **no cree** que vaya a vivir mejor cuando se jubile.

¿CREE QUE VIVIRÁ MEJOR
CUANDO SE JUBILE?
Base no jubilados

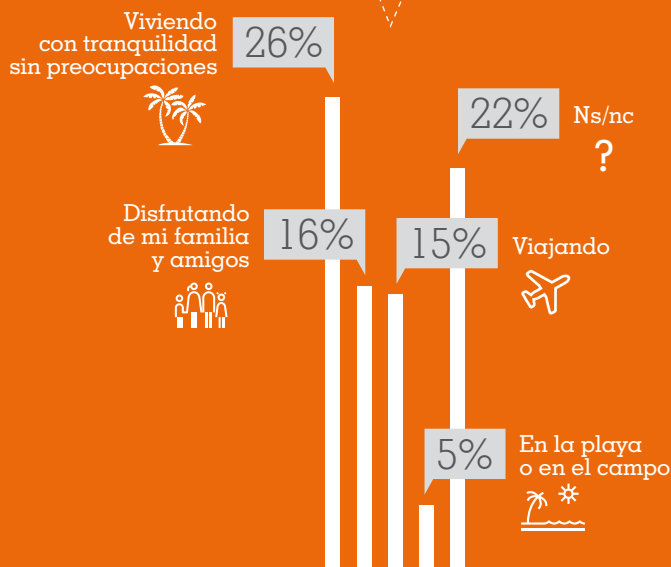


Respecto a las expectativas y cómo imaginan que va a ser su vida en el futuro cuando dejen de trabajar, sorprende que **el 52% de los españoles cree que no va a vivir mejor cuando se jubile, el 32% piensa que sí y un 16% no lo tiene claro.**

El **26%** de los españoles se imagina su jubilación como una época en la que **vivirán tranquilos y sin preocupaciones.**

¿CÓMO SE IMAGINA LA JUBILACIÓN?

Base no jubilados
Respuesta múltiple



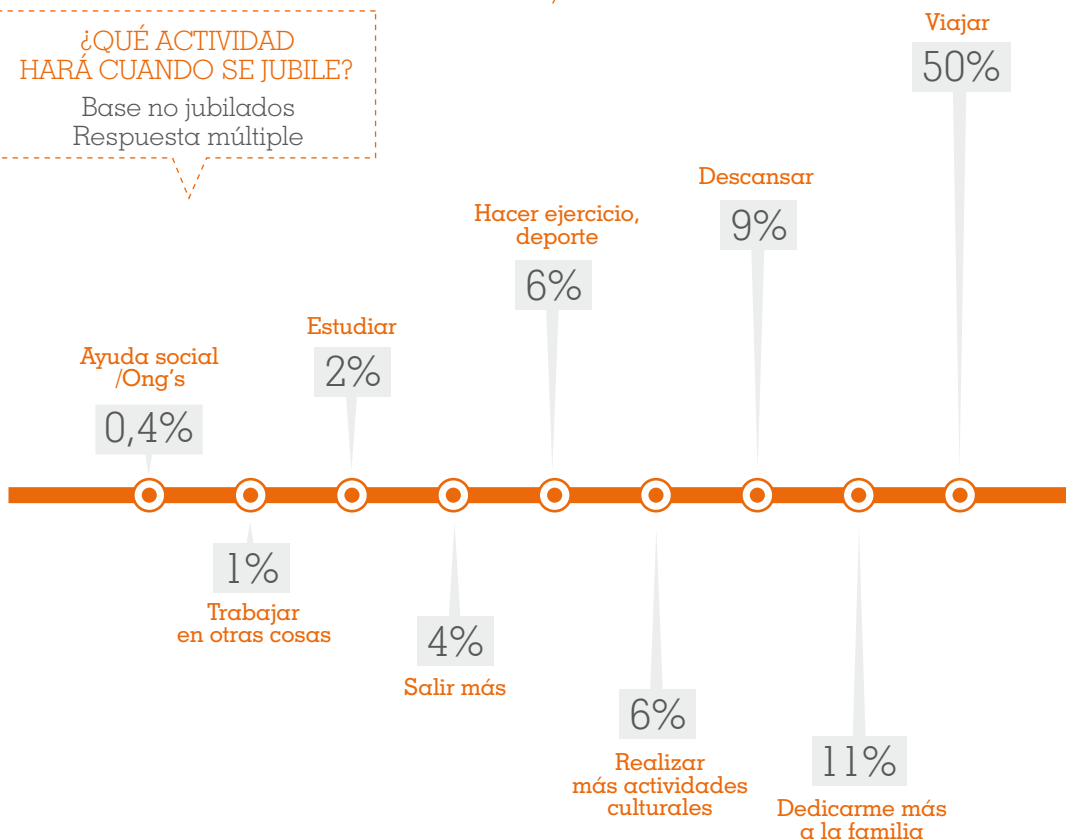
Cuando los españoles se plantean cómo será su vida una vez que haya llegado el tiempo de retirarse, **el 26% se imagina su jubilación como una época en la que vivirán tranquilos y sin preocupaciones.**

Ante esta cuestión, resulta llamativo que el 22% de los consultados no sea capaz de contestar nada sobre cómo se imagina su jubilación.

Viajar es la actividad que más declaran que harán los españoles cuando se jubilen.

¿QUÉ ACTIVIDAD HARÁ CUANDO SE JUBILE?

Base no jubilados
Respuesta múltiple



Respecto a las actividades a las que dedicarán su tiempo una vez que se hayan jubilado, **la mitad de los españoles declara que viajar será lo que más hagan.** A continuación, les gustaría poder dedicarse más a la familia (11%), descansar (6%) y tener la posibilidad de realizar más actividades culturales y más deporte (6%), entre otras cosas.

¿Consideran los españoles **necesario** contratar un plan de pensiones?

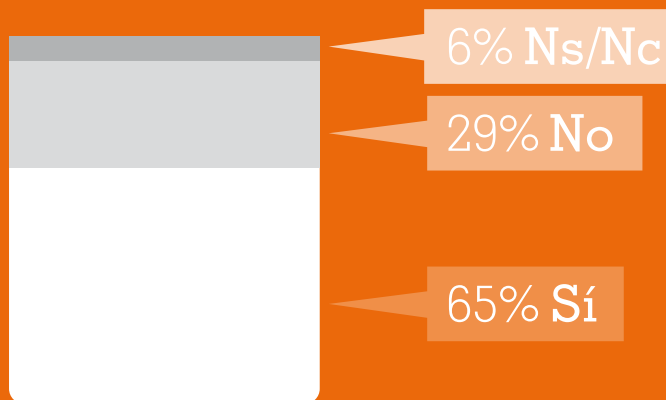
2

#InformeNARANJA

El **65%** de los españoles cree que es necesario **completar la jubilación pública con un plan de pensiones privado.**

¿CONSIDERA NECESARIO
COMPLETAR LA JUBILACIÓN
PÚBLICA CON UN PLAN
DE PENSIONES?

Base total

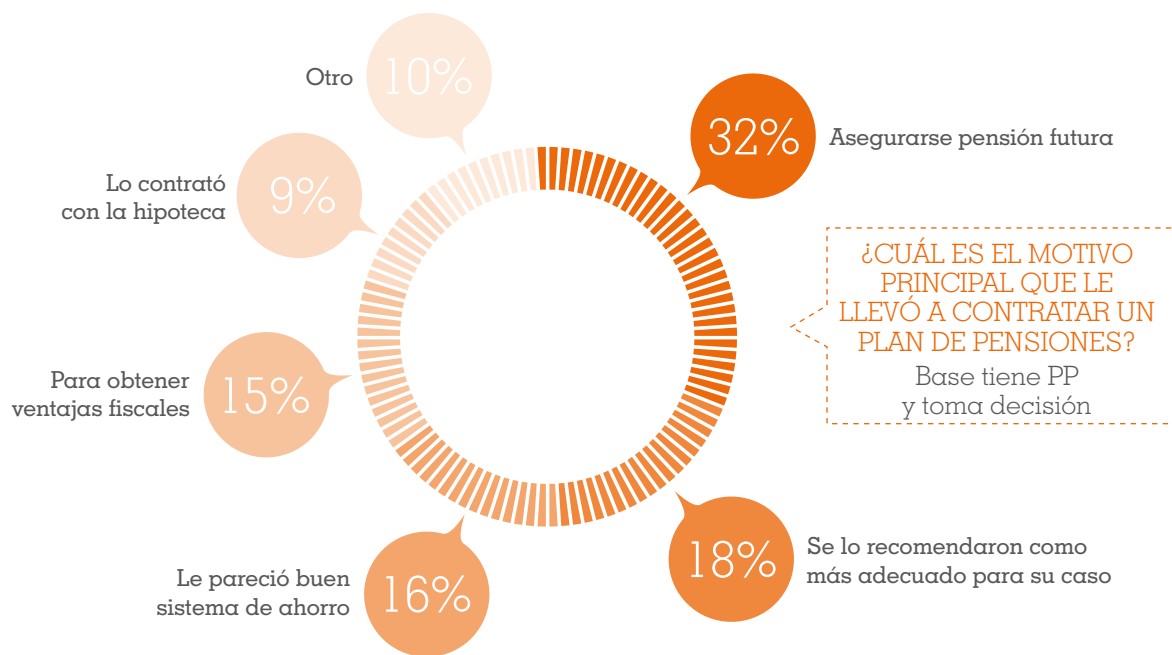


En un país como el nuestro, que cuenta con el sistema de la Seguridad Social, **se percibe como una necesidad tener que contratar un plan de pensiones privado.**

Ahora mismo, las pensiones públicas son el primer pilar de la jubilación, pero un número creciente de trabajadores se está cuestionando si serán o no suficientes en un futuro para cubrir sus necesidades económicas y mantener su calidad de vida actual.

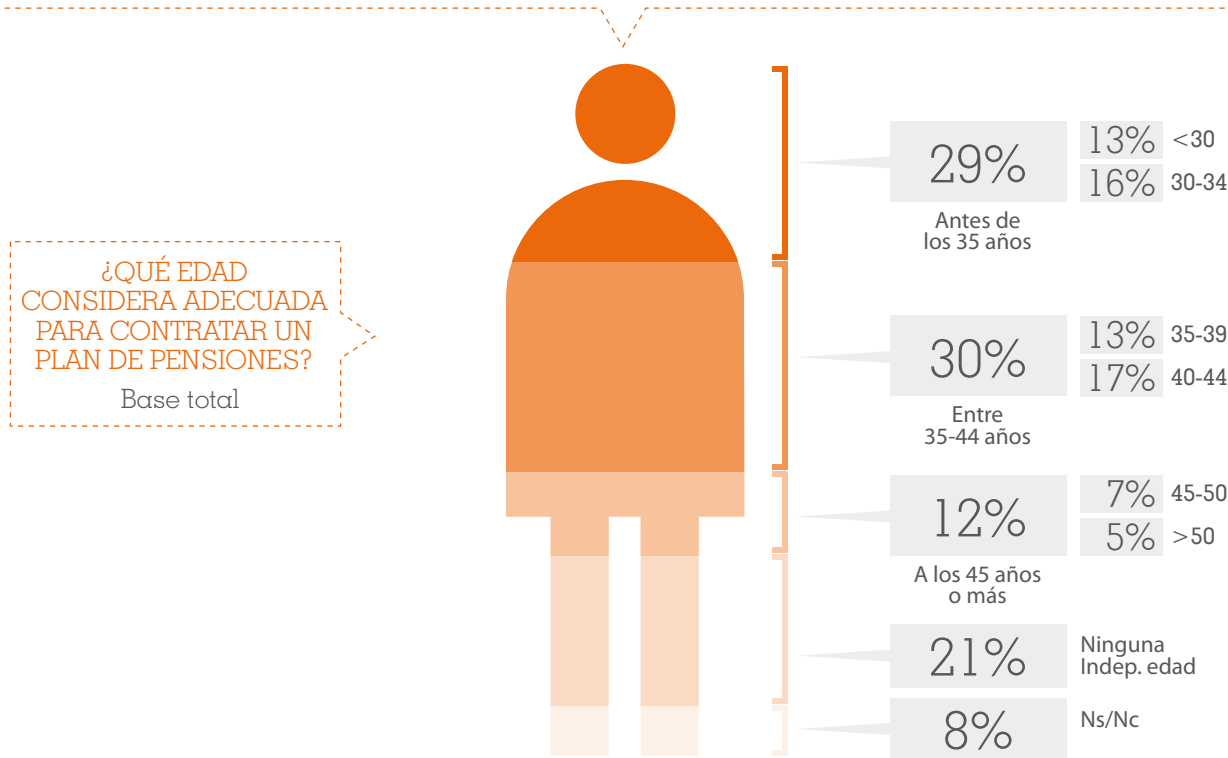
Según el estudio realizado, el 65% de los españoles sí considera necesario completar la pensión pública por jubilación con un plan de pensiones privado. Entre ellos, son las mujeres y los menores de 45 años quienes más secundan esta opción.

La **principal motivación** de los españoles para contratar un plan de pensiones **es asegurarse una pensión en el futuro.**



La percepción generalizada de los españoles sobre la necesidad de contratar un plan de pensiones privado coincide con los motivos reales de quienes ya lo han hecho. Entre los que ya tienen un plan de pensiones individual, **el motivo más mencionado para justificar su contratación es querer asegurarse una pensión para el futuro (32%)**. A continuación, las razones esgrimidas en menor medida son que se lo recomendaron como lo más adecuado para su caso (18%), que le pareció un buen sistema para ahorrar el dinero que tenía (16%) y que quería obtener ventajas fiscales (15%).

Casi el **60%** de los españoles cree que la **edad adecuada** para contratar un plan de pensiones es **antes de los 45 años**.



En cuanto al momento de la vida de un trabajador en el que éste debería decidir sobre si destinar parte de sus ahorros a este tipo de productos de inversión, casi el 60% de los españoles considera que la edad adecuada para contratar un plan de pensiones individual es antes de cumplir los 45 años.

Cuando se plantea esta cuestión, llama la atención que **el 21% de los españoles considera que la decisión de contratar un plan de pensiones es independiente de la edad**, pese a ser la edad uno de los factores clave que incide sobre la rentabilidad de estos productos.

Entre aquellos que no tienen contratado un plan de pensiones individual, se observa que algunas de las motivaciones para no hacerlo sí varían en función de la edad y de lo próximo que vean el momento de la jubilación.

Con la edad también varían sus expectativas respecto a lo que considerarían necesario para que los planes de pensiones fuesen atractivos para ellos.

Así, los menores de 45 años mencionan que los motivos por los que **no han contratado un plan de pensiones son que no lo ven necesario, que todavía se consideran jóvenes y que aún no se lo han planteado**. Respecto a lo que le pedirían a un plan de pensiones para resultar atractivo, sugieren que no tendrían que tener penalizaciones, que pudieran disponer de él cuando lo necesitasen.

Por otro lado, los españoles **mayores de 45 años** mencionan que los motivos por los que **no han contratado un plan de pensiones son la incapacidad de ahorrar, la existencia de otros productos más atractivos, la desconfianza** en el producto, haber tenido uno contratado y haberlo dejado y la confianza en los planes de pensiones públicos. Mientras que lo que más valorarían en un plan de pensiones para considerarlo atractivo es que sea fiable y tenga garantías. Aun así, mencionan más que los menores de 45 años que “no hay nada que pueda hacerse” porque los planes de pensiones no son atractivos.

¿**Qué sabemos** los españoles sobre planes de pensiones?

3

#InformeNARANJA

La realidad que nos muestra el estudio realizado es que el nivel de conocimiento financiero de los españoles, referido concretamente a los **productos de ahorro e inversión**, es muy bajo. La mayoría de los españoles, **más de un 80%, reconoce saber poco o nada sobre este tipo de productos y sólo un 2% se considera experto** en productos de ahorro e inversión y declara saber “mucho”. Las mujeres y los españoles de clases sociales media y baja reconocen una mayor incultura financiera que los hombres y los de clases altas.

Entre quienes ya han contratado un plan de pensiones existe un amplio desconocimiento sobre las principales características del producto que poseen: el 21% no sabe qué tipo de plan tiene, el 68% desconoce la rentabilidad que ha obtenido en el último año, el 38% no sabe el importe aproximado del capital que tiene acumulado y un 24% no conoce las condiciones de acceso al mismo. Hay incluso un 30% que cree que puede recuperar la inversión cuando quiera.

¿?



La mayoría de los españoles reconoce saber **poco o nada** sobre productos de ahorro e inversión.



21%

No sabe qué tipo de plan tiene contratado



38%

No sabe el importe aproximado que tiene acumulado en su plan de pensiones



68%

Desconoce la rentabilidad que ha obtenido en el último año %

El desconocimiento sobre las comisiones también es muy alto:

el 40%

No sabe si le cobran o no comisiones

y otro 40%

Sí sabe que le cobran comisiones pero que en su caso son 0€



30%

Cree que puede recuperar la inversión cuando quiera



24%

Desconoce las condiciones de acceso a su capital acumulado



26%

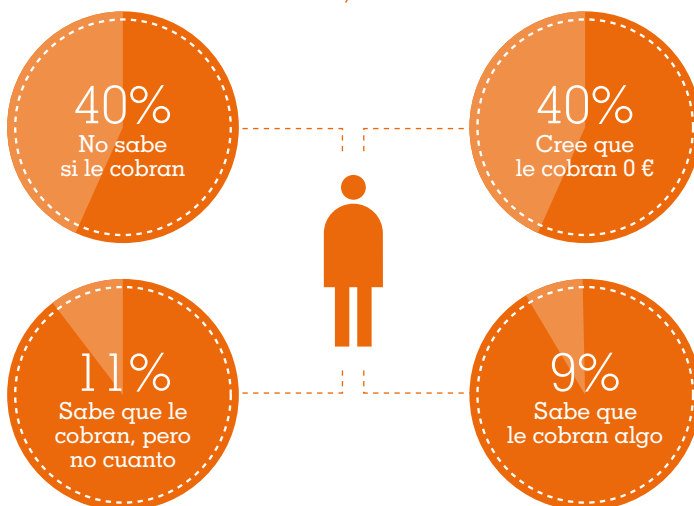
Cree que todos los planes de pensiones son garantizados



El desconocimiento sobre las comisiones es muy alto: **el 80% cree que su plan de pensiones no le cobra comisiones o que paga cero euros.**

¿SABE SI LE COBRAN O NO COMISIONES
EN SU PLAN DE PENSIONES?

Base tiene PP y toma decisión



Todos los planes de pensiones disponibles en el mercado español tienen comisiones, por lo que **lo importante a la hora de elegir con qué entidad contratar uno es fijarse bien en la cuantía de las mismas**, ya que una pequeña diferencia en ellas puede significar muchos miles de euros de más, o de menos, el día de mañana.

¿**Qué esperan** los españoles de un plan de pensiones?

4

#InformeNARANJA

En la actualidad, aproximadamente **uno de cada cuatro españoles entre 25 y 65 años cuenta con un plan de pensiones. La mayoría de ellos (78%) lo ha contratado de forma individual o privada**, frente a un porcentaje más reducido que cuenta con un plan de pensiones colectivo contratado a través de la empresa en la que trabajan. Además, existe un porcentaje minoritario (8%) que tiene contratados ambos tipos de planes: individuales y colectivos.

Tomando en consideración a quienes ya tienen contratados planes de pensiones individuales, y que fueron ellos quienes decidieron sobre su contratación, se puede deducir cuáles son los aspectos prioritarios en los que se fijan para tomar la decisión de invertir en un nuevo plan de pensiones o cambiar el plan de pensiones que ya tienen a otra entidad.

Así, de acuerdo con los resultados del estudio, **las características que los españoles consideran más importantes a la hora de elegir un plan de pensiones son aquellas relacionadas con las garantías**, siendo la garantía de poder recuperar el dinero que han invertido la que más importancia tiene para la mayoría.

Los españoles piden a un plan de pensiones principalmente **que garantice la recuperación del dinero invertido.**

¿EN QUÉ ASPECTOS SE FIJARÍA SI MAÑANA TUVIERA DINERO PARA INVERTIR EN UN NUEVO PLAN DE PENSIONES O PENSARA EN CAMBIAR SU PLAN DE PENSIONES DE ENTIDAD?

Base tiene PP individual y toma decisión



88%

Que le garantice que recuperará el dinero invertido, aunque la rentabilidad no sea alta



80%

Que me lo ofrezca una entidad de mi confianza



80%

Que tenga unas comisiones competitivas



79%

Que tenga una buena rentabilidad histórica



67%

Que su entidad le recomiende que es el plan más adecuado para su perfil



44%

Que le permita obtener una rentabilidad alta, aunque no le garantice la inversión

Mayor rentabilidad es el principal aspecto que tendría que tener un plan de pensiones para resultar atractivo a los que aún no tienen uno contratado.



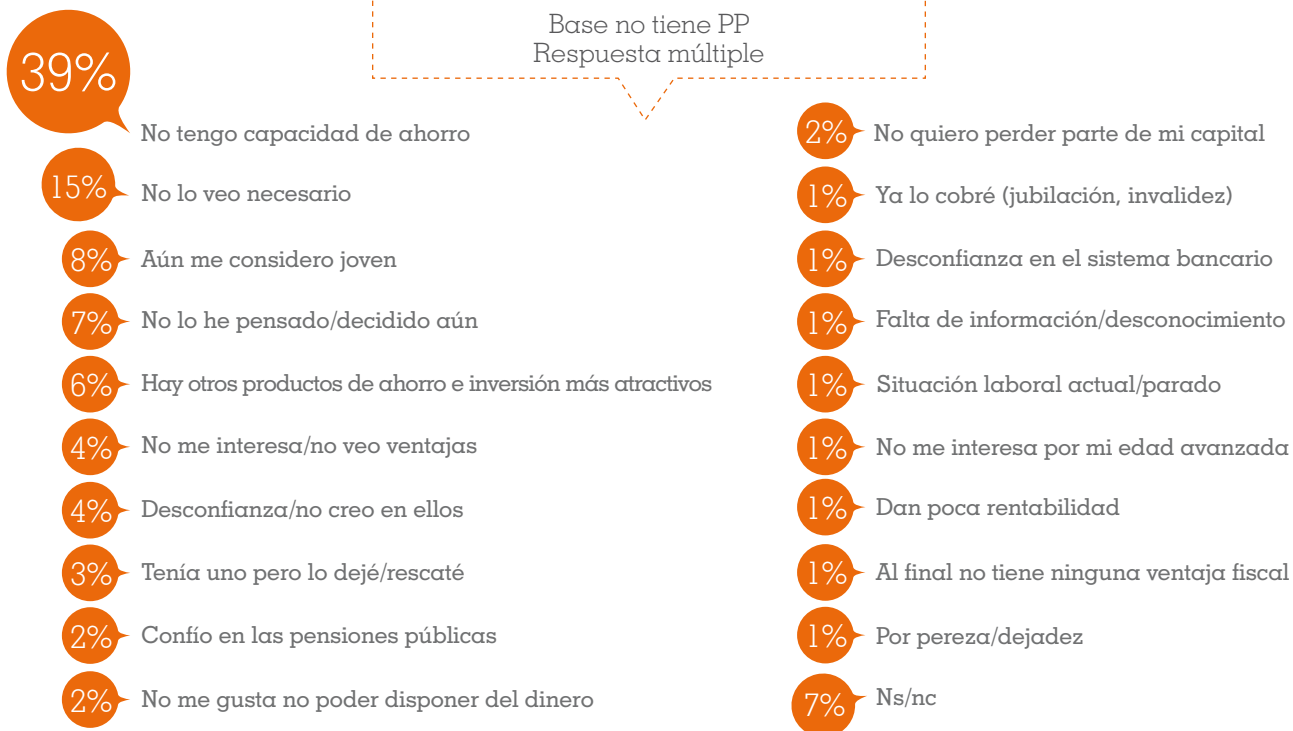
Si se tienen en cuenta las expectativas de quienes no tienen contratado un plan de pensiones en estos momentos, aumentar la rentabilidad es el aspecto más mencionado como la principal característica que tendría que tener un plan de pensiones para resultarles atractivo (15%).

Dentro de este colectivo, también destaca que **un 14% afirma que no hay nada que un plan de pensiones pueda ofrecerles, porque este producto no es atractivo para ellos**, y un porcentaje muy elevado, el 45% de los entrevistados, ni siquiera tiene una opinión al respecto.

El **motivo principal** de los que no tienen contratado un plan de pensiones **es no tener capacidad de ahorro.**

¿POR QUÉ MOTIVOS NO TIENE CONTRATADO UN PLAN DE PENSIONES?

Base no tiene PP
Respuesta múltiple

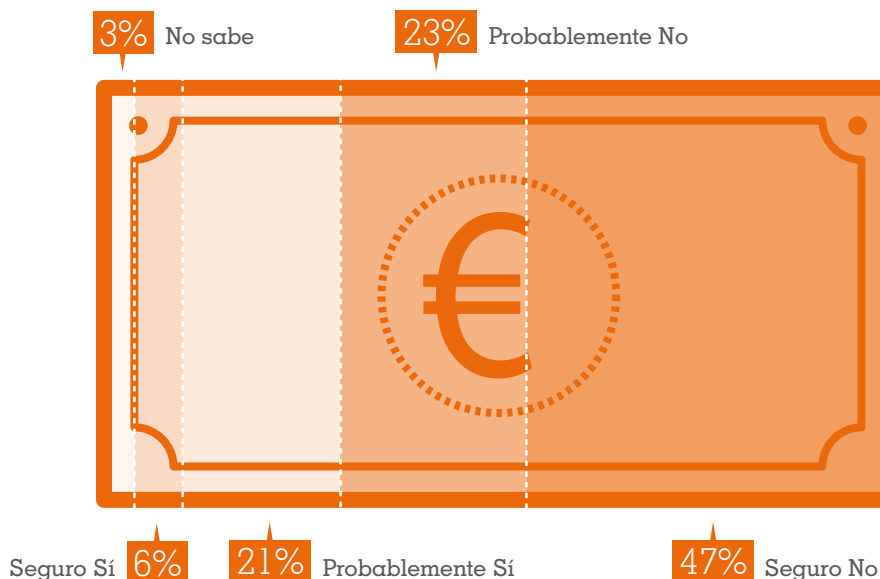


Quienes no tienen contratado un plan de pensiones afirman que el principal motivo es no tener capacidad de ahorro para hacerlo (39%), seguido de que no lo ven necesario (15%) y que aún se consideran jóvenes (8%). Sólo un 2% confía en las pensiones públicas como motivo para no contratarlo.

El **70%** de los españoles reconoce que **no dispondrá de dinero extra** para ahorrar o invertir **en los próximos 12 meses.**

¿PODRÁ DISPONER DE ALGÚN DINERO EXTRA EN EL PRÓXIMO AÑO PARA AHORRAR O INVERTIR?

Base total



Pese a haber constatado que la jubilación es uno de los temas que preocupan actualmente a la población, y que una mayoría cree necesario completar la pensión pública con un plan privado, la situación actual se mantendrá previsiblemente en un futuro próximo, dado que el 70% de los españoles reconoce que es seguro o probable que no dispondrá de dinero extra para ahorrar o invertir en los próximos 12 meses.

Los **planes de pensiones** en España

5

#InformeNARANJA

La mitad de los españoles tiene contratado algún producto de ahorro o inversión.

¿QUÉ PRODUCTOS DE AHORRO O INVERSIÓN TIENE CONTRATADOS?

Base total
Respuesta múltiple



La mitad de los españoles tiene contratado algún producto de ahorro, siendo los depósitos o cuentas remuneradas y los planes de pensiones los que están más extendidos, con un 25% y un 24% de contratación respectivamente. A estos productos les siguen las acciones (14%) y los fondos de inversión (11%).

Los planes de pensiones se caracterizan por ser productos de ahorro a largo plazo, que permiten guardar dinero para la jubilación invirtiéndolo para obtener rentabilidad. Este producto **permite ahorrar poco a poco, de cara a poder disponer de un dinero adicional y complementario a la pensión pública**. Además, los planes de pensiones permiten ahorrar también en la declaración de la renta porque cuentan con muchas ventajas fiscales. Actualmente, el 18% de los españoles tiene contratado un plan de pensiones individual siendo los decisores de la contratación.

El **71%** de los españoles **define su perfil de riesgo como conservador.**

PERFIL INVERSOR

Base ha tenido dinero para ahorrar/invertir



En cuanto al perfil de riesgo financiero de los españoles, la mayoría (71%) se define como conservador (persona que no quiere correr riesgos) y **uno de cada cuatro españoles prefiere una rentabilidad y un riesgo medios (26%)**. Tan sólo un 3% de los encuestados está dispuesto a asumir un riesgo alto para conseguir mayor rentabilidad, hombres en mayor medida que mujeres.

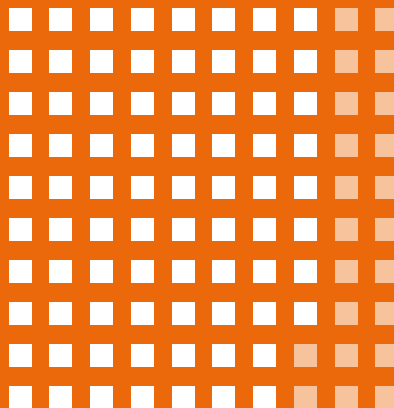
La mayoría de los españoles deciden sus inversiones consultando previamente a otra persona.

¿CÓMO SUELE TOMAR SUS DECISIONES FINANCIERAS?

Base toma la decisión

78%

Consultando
previamente
a alguien



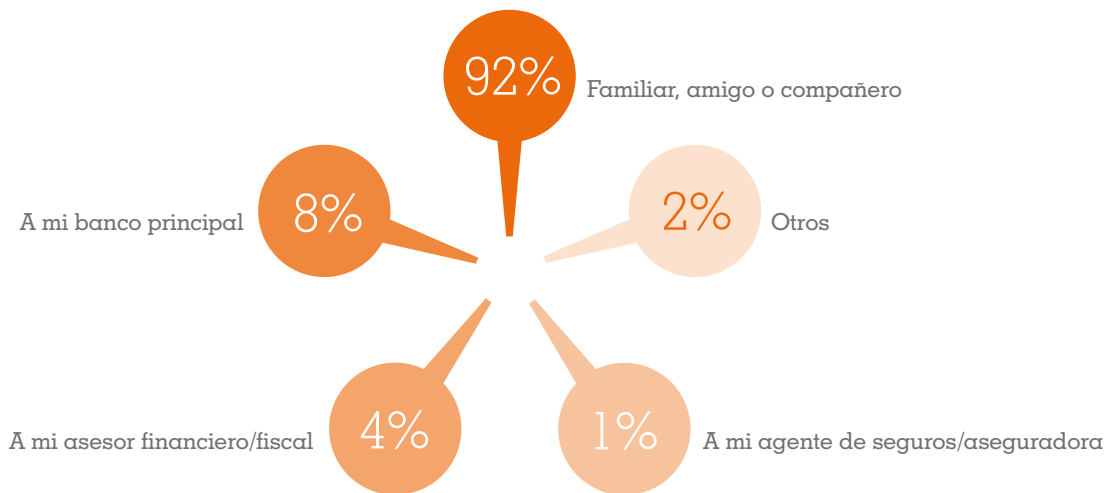
22%

Sin consultar
a nadie

Cuando los españoles **consultan sus inversiones** lo hacen, **en su mayoría, a familiares y amigos.**

¿A QUIÉN SUELE CONSULTAR ANTES DE TOMAR UNA DECISIÓN DE AHORRO O INVERSIÓN?

Base consulta previamente
Respuesta múltiple



Casi un 80% de los que declaran tomar las decisiones financieras ellos mismos lo hacen consultando previamente a otra persona, principalmente a familiares, amigos o compañeros (92%).

Una vez decididos a invertir parte de sus ahorros en un plan de pensiones individual, la inmensa mayoría contrata sólo uno, y los que tienen varios (11%) lo hacen sobre todo para diversificar su inversión (48%), y en segundo lugar, y con mucha diferencia, mencionan haberlo contratado para poder beneficiarse de un ahorro en la declaración de la renta (18%).

Cuando hablamos de planes de pensiones, la edad es uno de los aspectos que se deben tener en cuenta. **Lo más importante a la hora de plantearse contratar un plan de pensiones es que cuanto antes se comience a ahorrar, mayor garantía de tranquilidad futura habrá,** especialmente en un entorno cambiante como el actual. Esta consideración ha sido tomada en cuenta por la mitad de los españoles que tienen un plan de pensiones individual, ya que declaran haberlo contratado cuando tenían menos de 35 años.

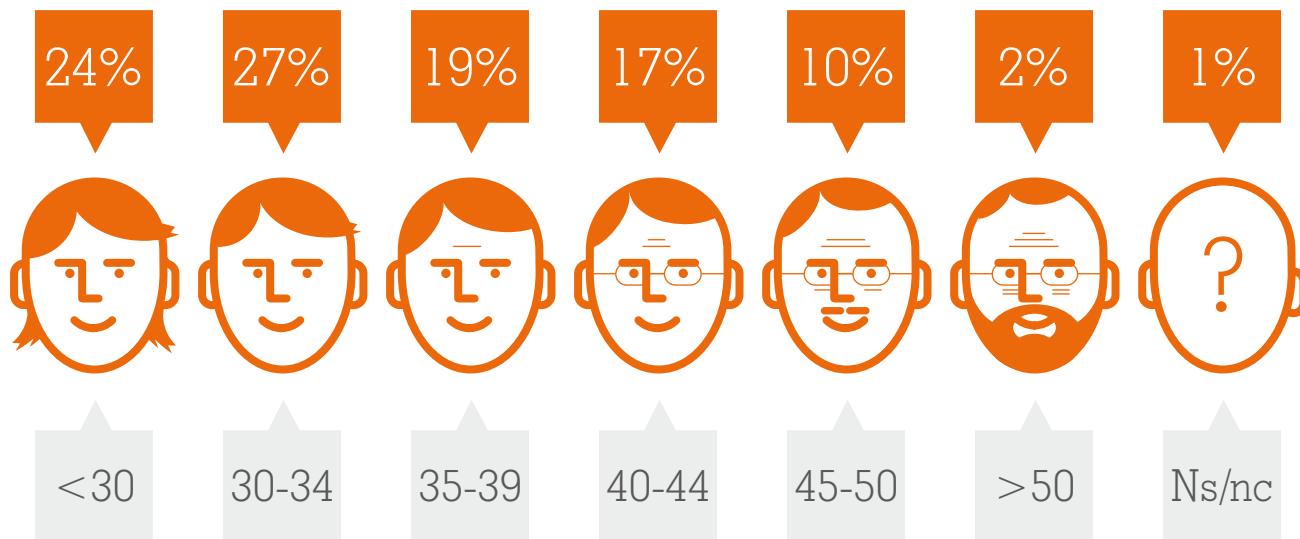
En cuanto a la justificación **a la hora de decidirse a realizar la contratación, destaca que la recomendación es uno de los factores que les llevó a invertir** en este tipo de productos. Sobre las fuentes de las que provenía dicha recomendación, las principales son la entidad con la que operan habitualmente y los familiares, amigos o compañeros, con un 36% y un 35% respectivamente. Seguidos a mayor distancia por los asesores financieros, las aseguradoras y otras entidades bancarias diferentes de la principal.



La mitad de los españoles que tiene un plan de pensiones individual, lo contrató **antes de los 35 años**.

¿A QUÉ EDAD CONTRATÓ SU PLAN DE PENSIONES?

Base tiene PP individual y toma decisión



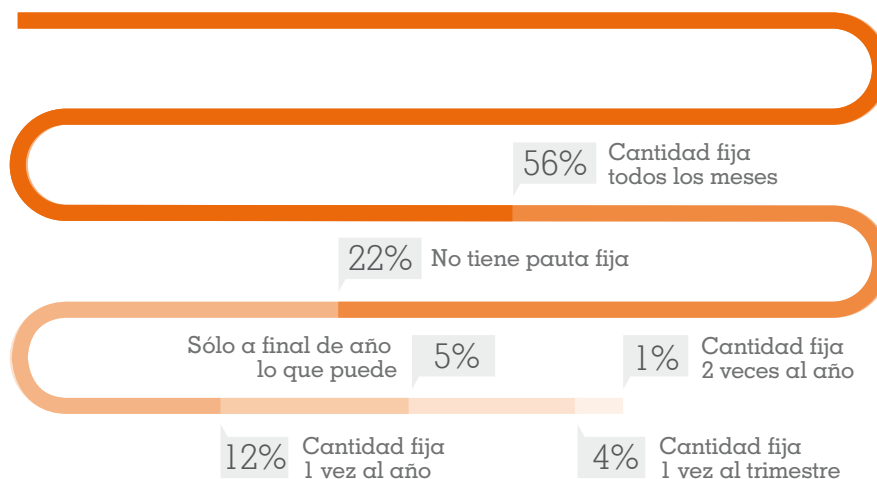
La mayoría de los españoles tienen contratado de media sólo 1 plan de pensiones individual. Y los que tienen varios, lo hacen sobre todo para diversificar.

Entre los que contratan un plan de pensiones por recomendación, su entidad principal y un familiar/ amigo/ compañero son la principal la fuente de esa recomendación.

Más de la mitad de los españoles que tienen un plan de pensiones realiza aportaciones fijas todos los meses.

¿CÓMO HACE HABITUALMENTE LAS APORTACIONES A SU PLAN DE PENSIONES?

Base tiene PP individual y toma decisión



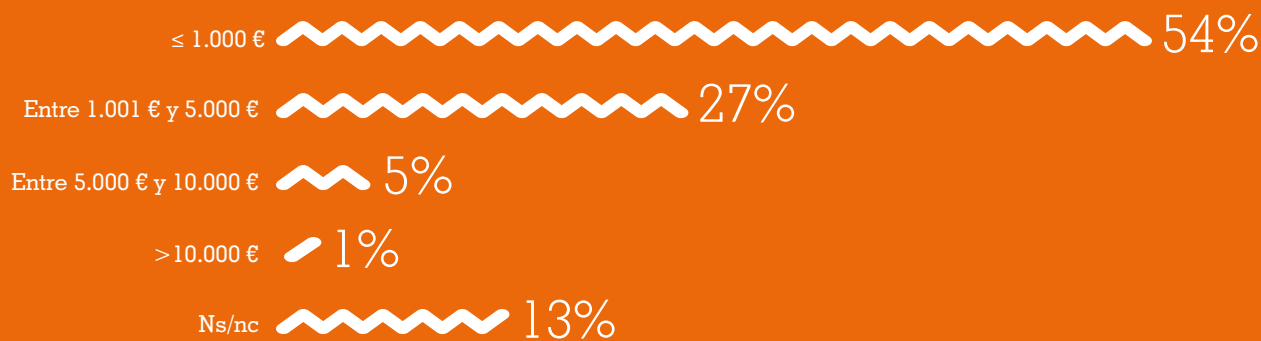
Respecto a la gestión que hacen de su plan de pensiones, **la mayoría de quienes tienen contratado este producto ahorran poco a poco, de manera estable y continuada**. El 56% tiene una pauta fija realizando aportaciones todos los meses.

El importe medio acumulado que declaran tener en sus planes de pensiones ronda los **6.000 euros**.

Más de la mitad de los españoles que tienen un plan de pensiones, realizan **aportaciones** por un importe aproximado de **1.000 € al año.**

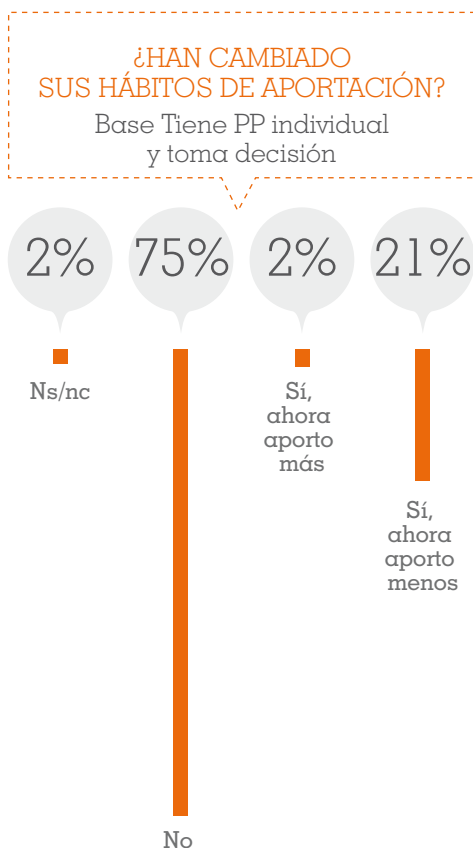
¿CUÁL ES EL IMPORTE APROXIMADO DE LAS APORTACIONES QUE REALIZA EN SU PLAN DE PENSIONES A LO LARGO DE UN AÑO?

Base tiene PP individual y toma decisión



Más de la mitad de los españoles que tiene un plan de pensiones realizan aportaciones por un importe aproximado de 1.000 € al año. El importe anual en aportaciones se incrementa a más edad y mayor nivel de clase social.

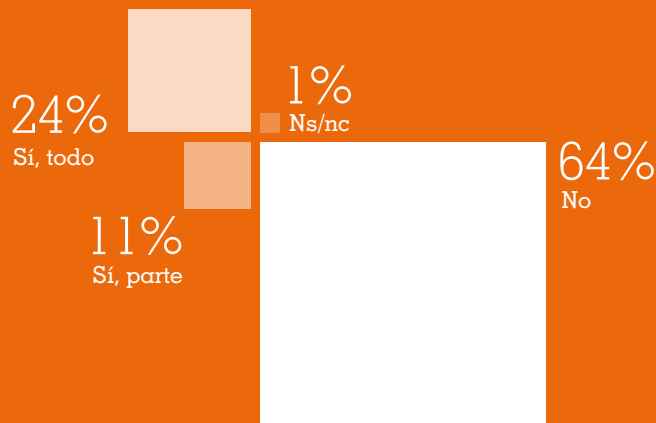
La mayoría de los españoles que tienen un plan de pensiones declaran no haber cambiado sus hábitos de aportación en el último año.



En cuanto a cómo ha afectado la crisis a los hábitos de aportación de quienes tienen contratado un plan de pensiones individual, **tres de cada cuatro no han cambiado sus hábitos de aportación en el último año.**

El **64%** de los españoles declara que **no habrían retirado el dinero acumulado** de su plan de pensiones aunque hubiese podido.

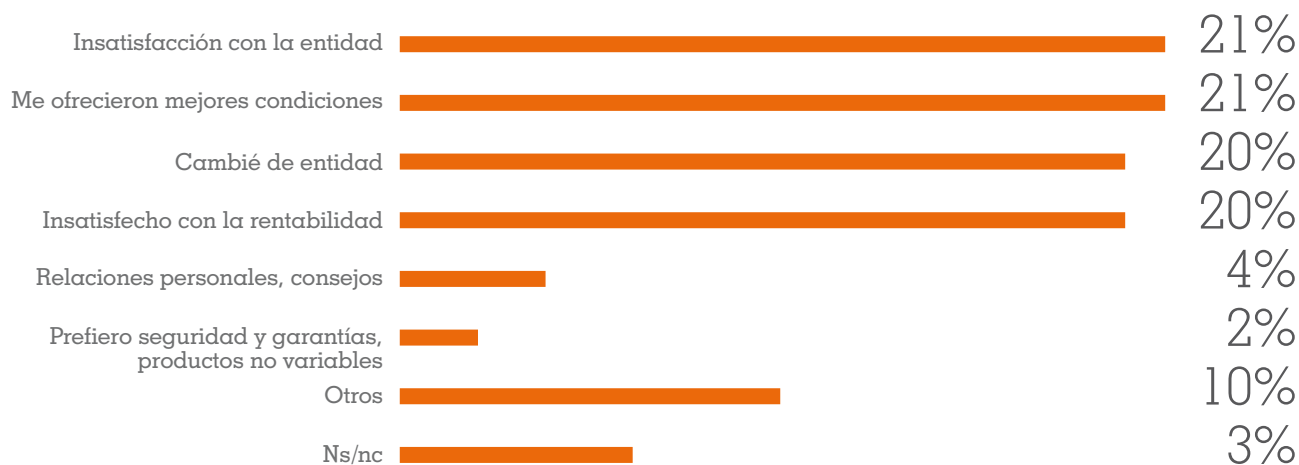
¿HABRÍA RETIRADO EL DINERO DE SU PLAN DE PENSIONES DE HABER PODIDO?
Base tiene PP individual y toma decisión



Los **principales motivos para cambiar** el plan de pensiones de banco están relacionados con **insatisfacciones con la propia entidad o con la rentabilidad del producto.**

¿CUÁL FUE EL MOTIVO PRINCIPAL QUE LE DECIDIÓ A CAMBIAR SU PLAN DE PENSIONES?

Base ha cambiado su PP a otra entidad



Sobre los bancos con los que operan, más de la mitad tiene contratado el plan de pensiones con su entidad bancaria principal, y una minoría con aseguradoras. Además, **la mayoría nunca ha cambiado su plan de pensiones a otra entidad (81%)**, aunque el 63% sabe que se puede hacer el cambio sin penalización.

Entre los que sí decidieron traspasar su plan de pensiones a otra entidad, los motivos más mencionados para justificar el cambio están relacionados con insatisfacciones con la entidad o con la rentabilidad del producto.

Ficha técnica

Encuesta realizada por la consultora de investigaciones de mercado Bufete de Marketing por encargo de ING DIRECT España.

Estudio cuantitativo con metodología CATI basado en 2.000 entrevistas a nivel nacional entre población general de 25 a 65 años, realizadas entre el 9 y el 20 de septiembre de 2013.

Metodología:

Estudio **cuantitativo** con metodología **CATI** realizado por Bufete de Marketing

Público Objetivo:

Población general de 25 a 65 años

Ámbito y Muestra:

2.000 entrevistas distribuidas a nivel nacional

Campo:

El trabajo de campo ha sido realizado entre el 9 y el 20 de septiembre de 2013

Puedes descargar el informe NARANJA en

<http://www.ingdirect.es/sobre-ing/prensa/pdf/InformeNARANJAJubilacion.pdf>