



INFORME NARANJA

TENDENCIAS CLAVE

de los españoles ante la jubilación

ING  DIRECT

People in Progress

La segunda edición del Informe Naranja **“Tendencias clave de los españoles ante la jubilación”** responde a la intención de ING DIRECT de conocer cuáles son las necesidades de los españoles ante la jubilación y su conocimiento general sobre los planes de pensiones.

Esta nueva edición del estudio ha sido encargada por ING DIRECT a la consultora de investigación de mercado Bufete de Marketing con el objetivo de **continuar buscando respuestas a un tema que preocupa a la mayoría de la población española**, como es la jubilación, y que influye tanto en la vida de las personas.

Así, el informe detecta también cuáles son las principales barreras y motivaciones a la hora de contratar un plan de pensiones, incluyendo aquellas áreas donde los consumidores carecen de datos o tienen percepciones erróneas.

ING DIRECT quiere promover el conocimiento financiero sobre la jubilación y los planes de pensiones para garantizar que las personas se planifiquen de la forma más adecuada en cada una de las etapas de su vida.

Este estudio se enmarca dentro de la filosofía **“People in Progress”** del banco, que busca replantearse las cosas, mejorar y responder de verdad a las necesidades de los clientes y de la sociedad en general, con una escucha continua para que sus clientes prosperen. ING DIRECT está formado por personas que trabajan para facilitar la vida de otras personas.

ÍNDICE

- 1 ¿Qué actitud y previsiones tienen los españoles ante la jubilación?
- 2 Los planes de pensiones en España
- 3 ¿Qué sabemos los españoles sobre los planes de pensiones?
- 4 Motivaciones y barreras de los españoles para contratar un plan de pensiones

1

**¿Qué actitud y
previsiones tienen
los españoles
ante la jubilación?**

#InformeNARANJA

Índice



En la actualidad, entre los españoles existe cierta preocupación porque piensan que en su jubilación no van a vivir mejor de lo que lo están haciendo ahora. **La situación económica tras la jubilación es un tema que preocupa a más de la mitad de los españoles** y planificarla bien es una tarea pendiente.

Las pensiones públicas son el primer recurso que los españoles tienen en mente a la hora de planificar su jubilación, aunque muchos se cuestionan si de verdad va a ser suficiente para cubrir sus necesidades económicas y garantizar su nivel de vida.

Si analizamos la actitud y las previsiones que tienen los ciudadanos antes de esta etapa de su vida, observamos que el 63% de los españoles que están jubilados lo hicieron entre los 55 y 65 años. Con estos datos, las previsiones de futuro indican que los que actualmente están más cerca de hacerlo, creen que será entre los 61 y los 65.

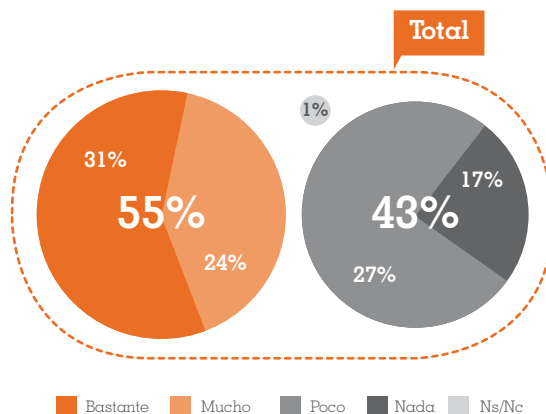
La situación económica tras la jubilación es un tema que preocupa al 55% de los españoles

En la actualidad, ahorrar para vivir bien en el futuro se sitúa como una de las principales preocupaciones de los españoles. En esta línea, al 55% le preocupa entre bastante y mucho, siendo más habitual entre las mujeres que no son de clase alta ni son de Madrid.

Además existe un 43% que asegura que no está entre sus prioridades y que les preocupa poco o nada.

Preocupación de su situación económica tras su jubilación

% Base total (1505)

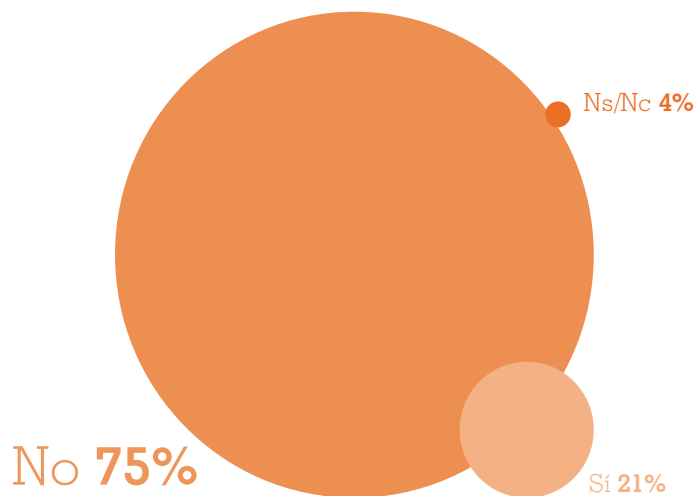


3 de cada 4 españoles cree que el sistema público de pensiones no será suficiente para garantizar su nivel de vida

El sistema público de pensiones en España no genera confianza en 3 de cada 4 españoles, ya que la mayoría cree que no será suficiente. El 75% de los ciudadanos piensa que no podrá equiparar el nivel de vida una vez estén jubilados, al que tenían antes de jubilarse. Por otro lado, el 21% sí lo considera suficiente.

¿ El sistema público de pensiones será suficiente para garantizar su nivel de vida?

% Base no están jubilados (1381)



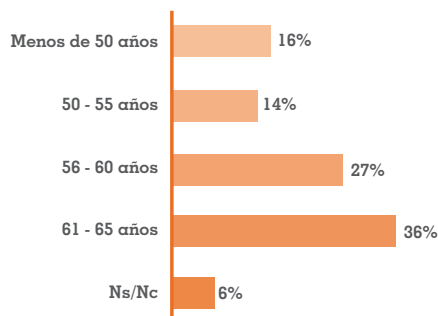
El 63% de los españoles se jubiló entre los 56 y 65 años

La mayoría de los ciudadanos que están jubilados lo han hecho entre los 56 y los 65 años. De estos, el 36% se jubiló entre los 61 y 65 años.

Sin embargo, las personas entre 25 y 45 años que aún están en activo creen que tendrán que jubilarse con más de 65 años.

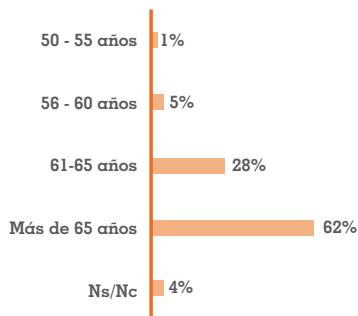
¿A qué edad se ha jubilado?

% Base están jubilados (124)



¿A qué edad cree que se va a jubilar?

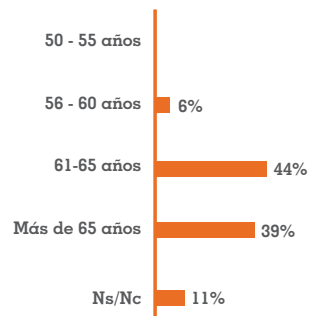
% Base no están jubilados (1381)



■ 25 - 45 años

¿A qué edad cree que se va a jubilar?

% Base no están jubilados (1381)



■ 45 - 65 años

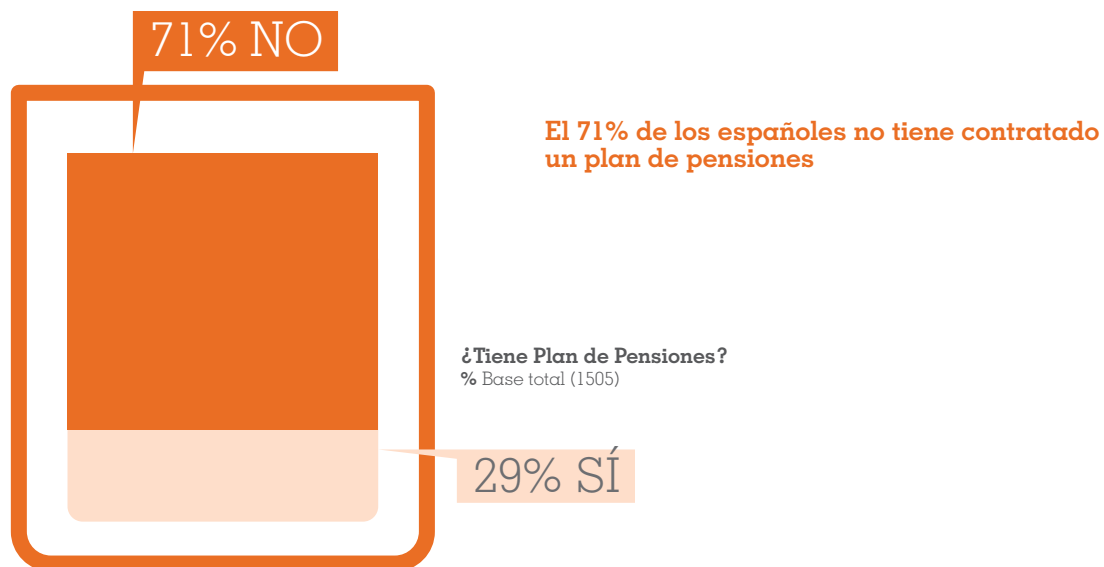


2

Los planes de pensiones en España

En la actualidad, son pocos los españoles que tienen contratado un plan de pensiones. Según este informe el **71% no cuenta con un plan de pensiones**, es decir, sólo **1 de cada 5** encuestados lo ha contratado. De estos, la mayoría lo ha hecho de forma individual o privada, siendo el 90% los que han tomado la decisión ellos mismos.

Si nos fijamos en aquellos españoles que sí tienen contratado un plan, el 26% lo ha traspasado a otra entidad.

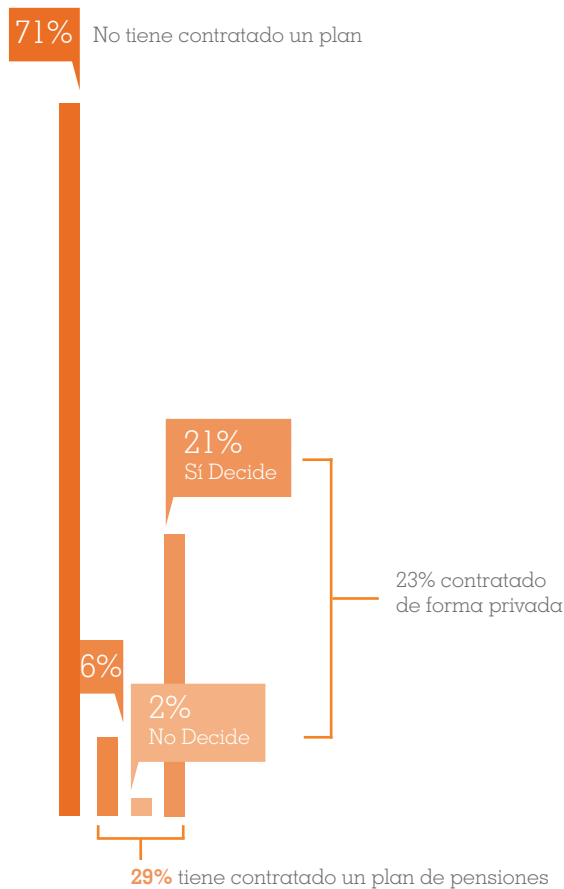


Sólo 1 de cada 5 españoles tiene un plan de pensiones

Sólo un **29%** de los españoles tienen contratado un plan de pensiones. De este colectivo, el 23% lo ha contratado de forma privada, siendo el 21% los decisores de la contratación.

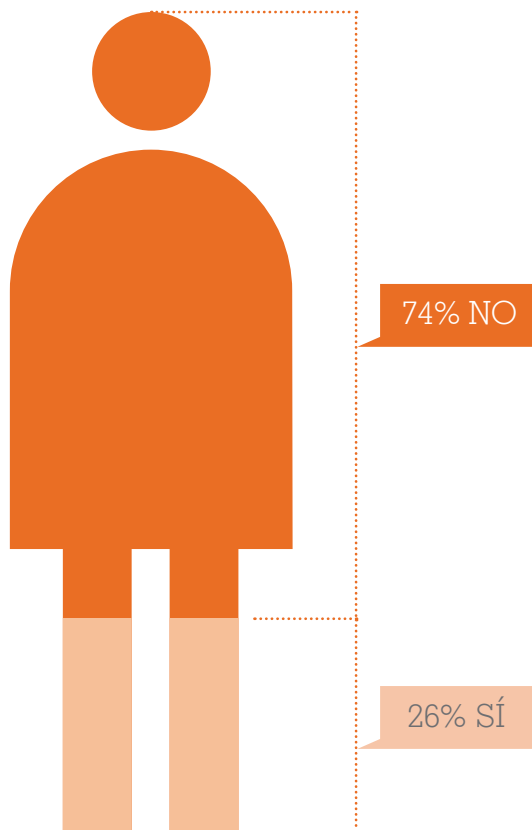
Tipo de decisión de inversión / penetración PP

% Base total (1505)



¿Ha traspasado algún PP a otra entidad?

% Base tiene plan de pensiones y toma decisiones (321)



El 26% de los españoles que tienen planes de pensiones lo ha traspasado a otra entidad

Los traspasos de planes de pensiones son poco frecuentes entre los españoles que tienen planes de pensiones individuales. Sólo el **26%** asegura que ha traspasado el plan a otra entidad, mientras que el 20% lo ha traspasado a otro plan dentro de la misma entidad.

En un menor porcentaje, el 7% ha realizado los dos tipos de traspasos de entidad y de plan dentro de la misma entidad.



3

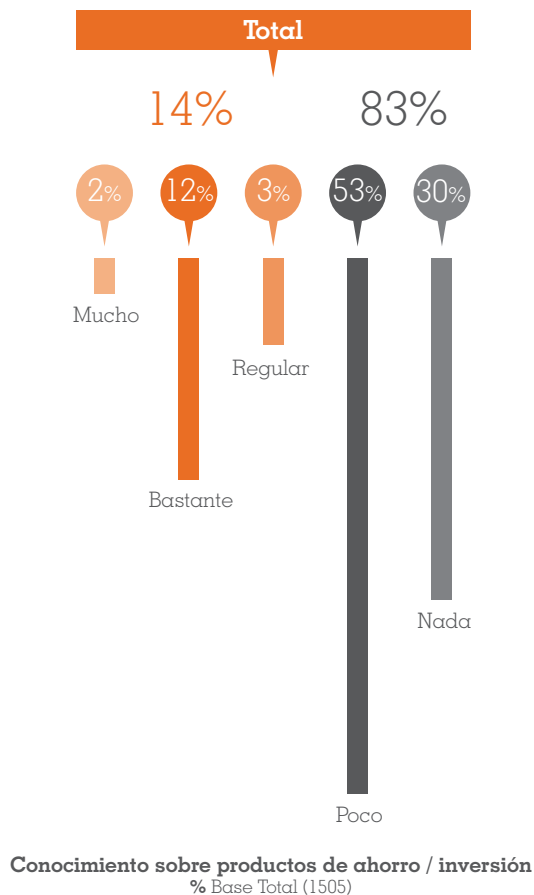
¿Qué sabemos los españoles sobre los planes de pensiones?

Según los datos extraídos de esta encuesta existe un alto desconocimiento sobre productos de ahorro e inversión en la sociedad española. En total, **un 83% de los ciudadanos reconoce saber poco o nada.**

La realidad que nos muestra este estudio es que **el 95% de los españoles que tienen un plan de pensiones no sabe las comisiones que tiene o piensa que son cero.** Además el 20% cree que no tienen rentabilidad, 1 de cada 3 dice que no tienen ventajas fiscales y más del 50% cree que solo se puede recuperar la inversión en ciertas ocasiones.

El 83% de los españoles reconoce saber poco o nada de los productos financieros

En general, los españoles no contamos con un amplio conocimiento sobre productos financieros. En concreto las personas mayores de 45 años es el sector de población que reconoce poseer menor conocimiento sobre productos de ahorro e inversión. Por otra parte, sólo **un 2% de los españoles se considera experto en productos de ahorro e inversión.**

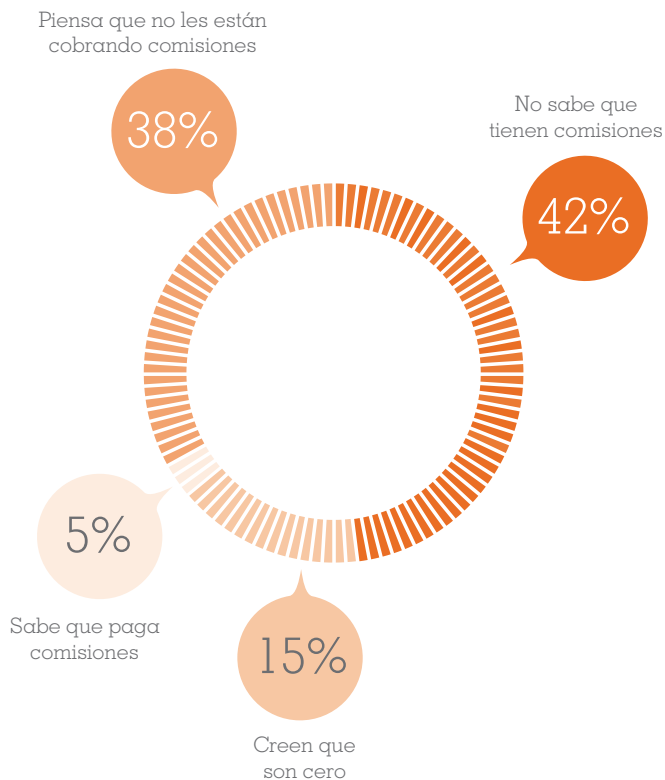


El 95% de los españoles no sabe que los planes tienen comisiones o piensa que son cero

Entre los españoles que tienen un plan de pensiones, existe un alto desconocimiento de las comisiones en lo que se refiere a suscripción, gestión y depósito. En general, un **42% de los españoles no sabe si estos planes tienen comisiones**, mientras que otro 38% piensa que no cobran comisiones y un 15% cree que son cero. Sólo un 5% es consciente de que paga comisiones.

Cobro de comisiones

% Base tiene un PP individual y toma decisiones (321)



¿Los planes de pensiones se pueden traspasar a otro plan de la misma entidad?

% Base Total (1505)



El 80% de los españoles sabe que los planes de pensiones se pueden traspasar a otro plan de la misma entidad

El 80% de los españoles sabe que se pueden traspasar los planes de pensiones en la misma entidad, aunque muchos no tienen claro si esto conlleva comisiones. De este porcentaje, el 19% piensa que se aplica penalización. Además, existe un 9% de los españoles que cree que no se pueden traspasar y un 11% que desconoce esta información.

En conclusión, **más del 60% de los españoles sí lo tienen claro y afirman conocer que se puede hacer sin ninguna penalización.**

¿Los planes de pensiones se pueden traspasar a otra entidad?

% Base Total (1505)

44% de los españoles piensa que cambiar su plan de pensiones a otra entidad conlleva una penalización

El 81% de los españoles cree que los planes de pensiones se pueden traspasar a otra entidad. Entre los que lo creen, un **44% piensa que tiene penalización mientras que un 37% piensa que se puede hacer sin ningún tipo de sanción.**

44% Sí, con penalización

37% Sí, sin penalización

12% NO

7% NS / NC

1 de cada 3 españoles cree que los planes de pensiones no tienen ventajas fiscales

El 68% cree que los planes de pensiones sí tienen ventajas fiscales, creencia que predomina mayormente entre hombres de clase social media alta.

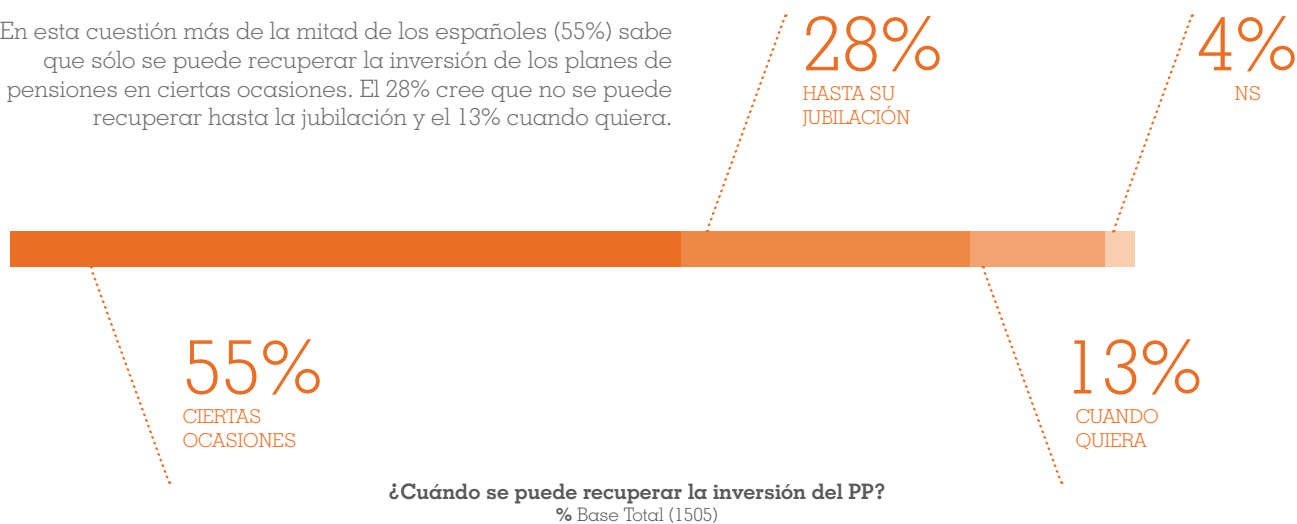
¿Los planes de pensiones tienen ventajas fiscales?

% Base Total (1505)



El 28% de los españoles cree que no se puede recuperar la inversión hasta la jubilación

En esta cuestión más de la mitad de los españoles (55%) sabe que sólo se puede recuperar la inversión de los planes de pensiones en ciertas ocasiones. El 28% cree que no se puede recuperar hasta la jubilación y el 13% cuando quiera.





4

Motivaciones y barreras de los españoles para contratar un plan de pensiones

#InformeNARANJA

Índice

Los planes de pensiones son una inversión a largo plazo que permite constituir un ahorro para la jubilación de forma cómoda y fácil. Sin embargo, son muy pocos los que se animan a contratarlo.

Tal y como indica este estudio, el 71% de los españoles no tienen contratado un plan de pensiones. Un porcentaje elevado que refleja que aún existen ciertos pensamientos que actúan como barrera para dar este paso.

En este sentido, los españoles siguen siendo 'financieramente conservadores'. Sólo un 3% está dispuesto a asumir un riesgo alto para conseguir rentabilidad y en general cuando se trata de tomar decisiones, la mayoría lo hace consultando previamente a familiares, amigos o compañeros.

Además, las personas que no tienen planes de pensiones, afirman que no tener capacidad de ahorro es el principal motivo por el que no lo contratan. Por otro lado, este mismo colectivo piensa que un producto de este tipo es atractivo cuando ofrece rentabilidad y permite disponer del dinero cuando se necesite.

Entre quienes ya tienen contratado el plan de pensiones existe un amplio desconocimiento sobre las principales características del producto: el 68% no conoce la rentabilidad y un 75% no sabe lo que se ha ahorrado en ventajas fiscales.

El 41% afirma que no tener capacidad de ahorro es el principal motivo por que el que no contratan un plan de pensiones

¿Por qué motivo no ha contratado un PP?

% Base no tienen PP (1067)



Quienes no tienen contratado un plan de pensiones afirman que el principal motivo para no hacerlo es no tener capacidad de ahorro (41%). A estos les sigue un 15% que no lo ve necesario y un 10% que piensa que hay productos más atractivos.

Las personas menores de 45 años aún se sienten jóvenes para contratar un plan.

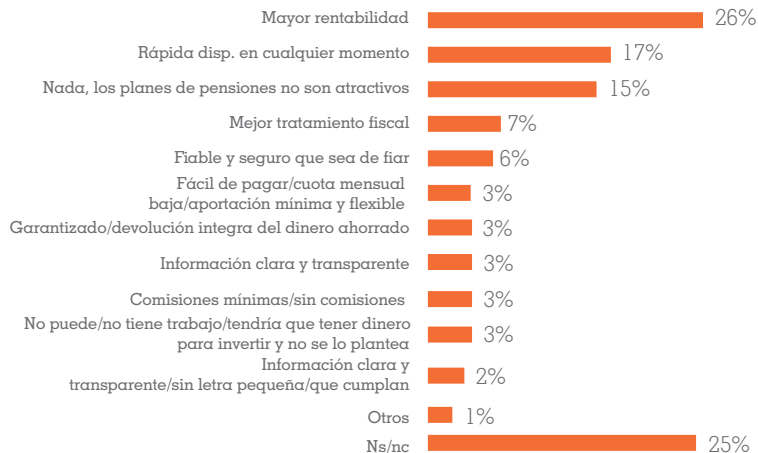
26% De los españoles considera que un plan de pensiones es atractivo cuando ofrece mayor rentabilidad

Si se tienen en cuenta las expectativas que tienen los españoles sobre los planes de pensiones, obtener mayor rentabilidad es lo que más atractivo hace a estos productos (26%) junto a la rápida disponibilidad del dinero en cualquier momento que ocupa el 17%.

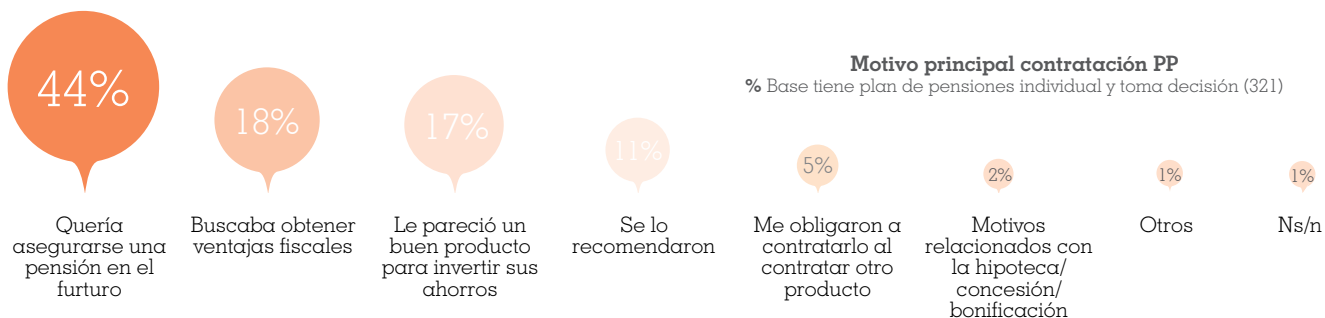
Por sexos, los hombres tienen más en cuenta la rentabilidad y las mujeres la disponibilidad y flexibilidad en las aportaciones. Por último, existe un 15% que considera que los planes de pensiones no tienen nada de atractivo.

¿Qué tendría que tener un plan de pensiones para que fuera atractivo?

% Base No Tiene PP (1067)



El 44% de los españoles contrata un plan de pensiones para asegurarse una pensión en el futuro



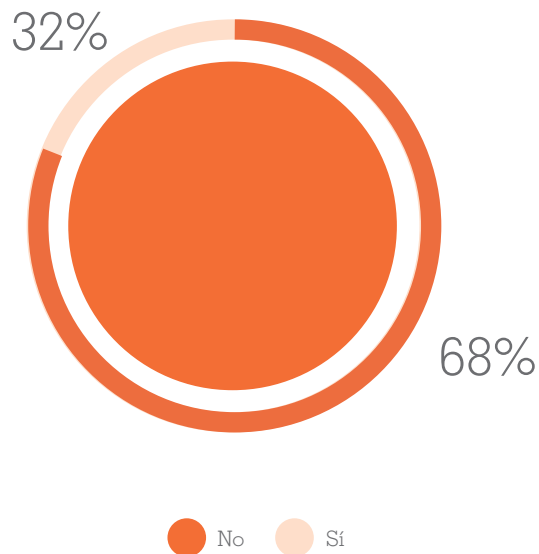
Si repasamos los puntos que motivaron al colectivo que tiene plan de pensiones, **el 44% justifica la contratación de un plan de pensiones sobre todo porque quieren asegurarse una pensión en el futuro.** Esta es una tendencia que ha aumentado en el último año.

En menor medida, aunque en un porcentaje mayor que el pasado año, un **18% menciona que buscaban obtener ventajas fiscales y a un 17% le pareció un buen producto para invertir sus ahorros.**

La mayoría de los españoles que tienen un plan de pensiones individual, no conoce la rentabilidad que ha conseguido en el último año

Un **68%** de las personas que tiene contratado un plan de pensiones y que toma las decisiones finales no están al tanto de la rentabilidad de su plan.

¿Conoce la rentabilidad conseguida con su PP en el último año?
% Base tiene plan de pensiones individual y toma decisiones (321)

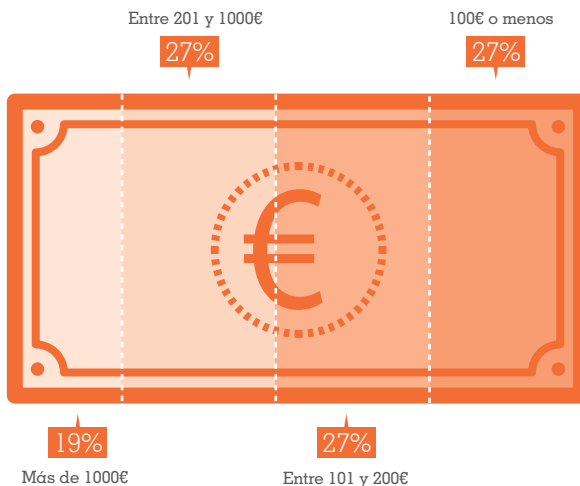


El 75% de los españoles que tiene plan de pensiones no sabe lo que se ha ahorrado en ventajas fiscales

Sólo una minoría del **22% conoce estas ventajas fiscales** aunque dentro de este grupo, el 8% cree que no se ha ahorrado nada, mientras que el restante 14% es más positivo y piensa que sí lo ha hecho. Entre estos últimos, el 27% estima un ahorro de 100€ o menos, otro 27% menciona entre 101€ y 200€, otro 27% piensa en unas cantidades mayores: entre 201€ y 1.000€ y por último, el 19% restante más de 1.000€.

¿Sabe cuánto se ha ahorrado el último año con las ventajas fiscales?

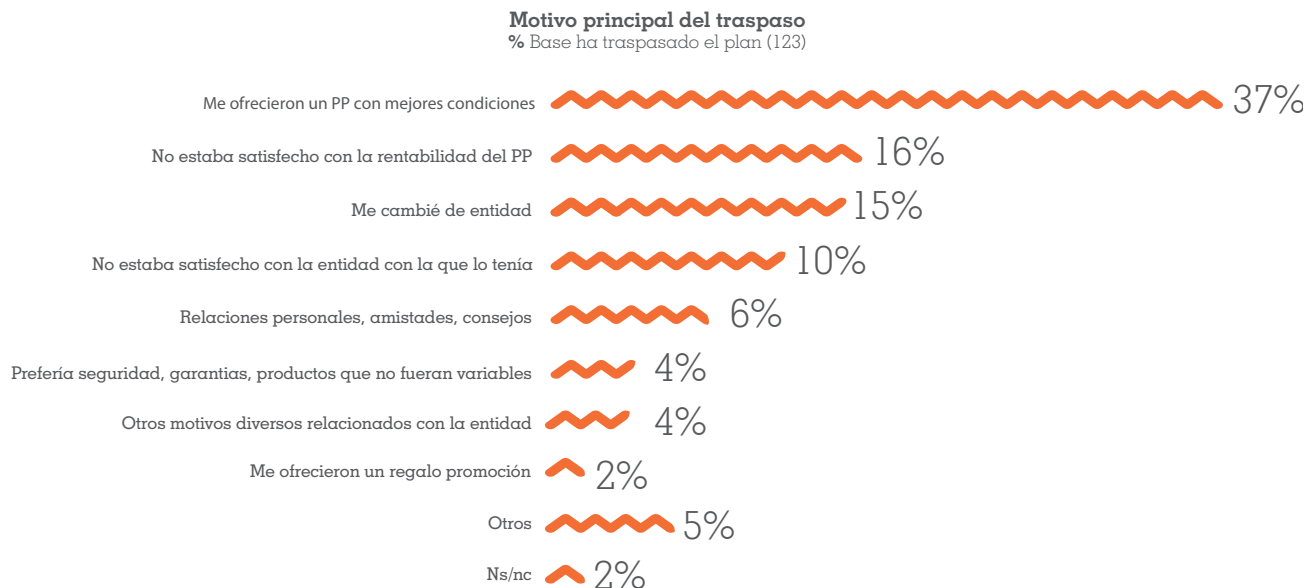
% Base tienen PP individual y toma decisiones (321)



¿Qué impulsa a los españoles a traspasar su plan de pensiones?

El **37%** de las personas que ha traspasado su plan de pensiones alguna vez, lo ha hecho porque le ofrecieron otro con mejores condiciones.

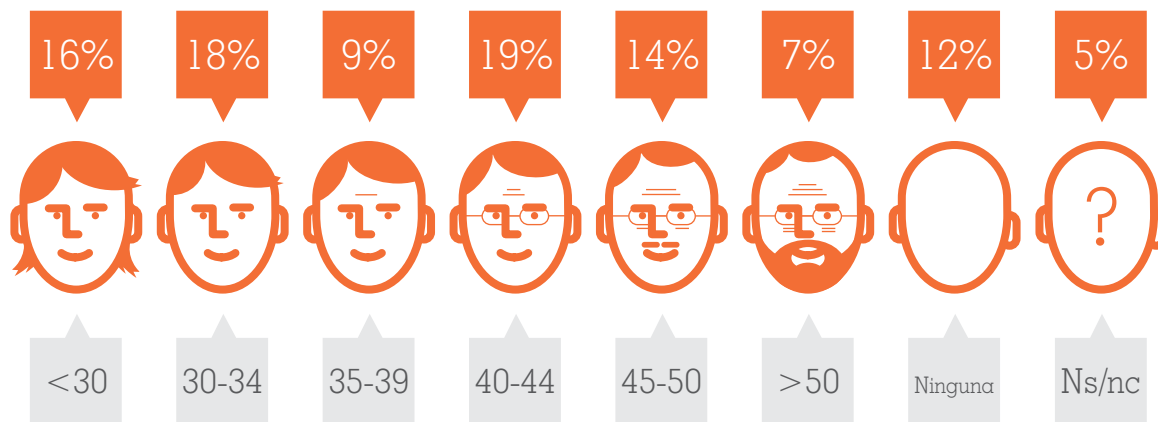
En menor medida, el **16%** menciona que lo traspasó porque no estaba satisfecho con la rentabilidad del plan y el **15%** porque se cambió de entidad.



El 62% de los españoles considera que la edad adecuada para contratar un plan de pensiones es antes de los 45 años

¿Qué edad es adecuada para contratar un PP?

% Base Total (1505)

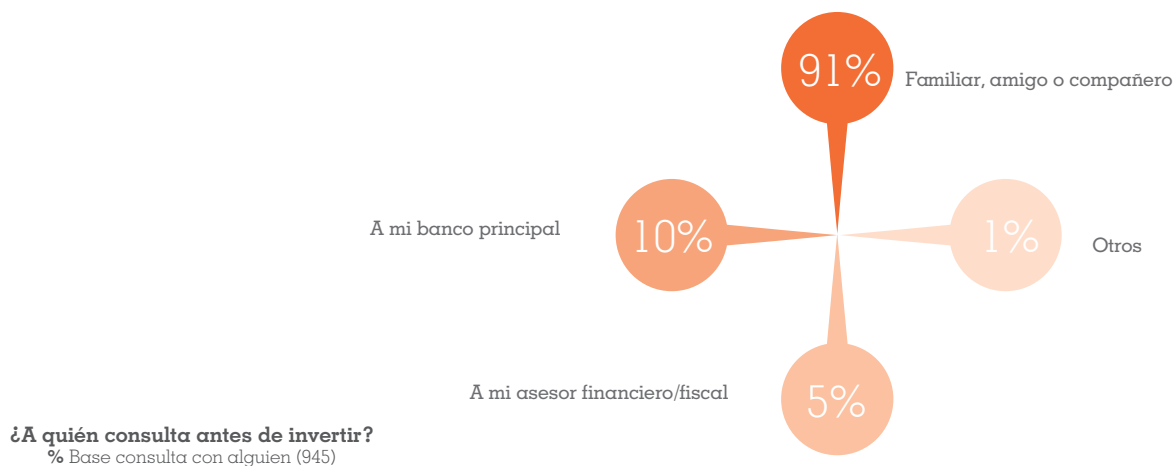


Más de la mitad de los españoles, considera que la edad más adecuada para contratar un plan de pensiones es antes de los 45 años. Sin embargo, **el 12% de los españoles cree que la decisión de contratar un plan de pensiones es independiente de la edad.**

Así, los hombres declaran en mayor medida que las mujeres, que la edad adecuada para contratar un plan de pensiones es antes de los 30 años. Entre los más jóvenes, piensan que la edad adecuada está entre los 35 y los 44 años.

El 91% de los españoles consulta a familiares, amigos o compañeros antes de tomar una decisión de ahorro o inversión

Una gran mayoría de los españoles necesita una 'segunda opinión' antes de contratar un producto de ahorro o inversión. Esta tendencia es más frecuente entre las personas menores de 45 años. Si sobrepasamos esta edad, el banco al que acuden habitualmente les inspira más confianza a la hora de decidir sobre su vida financiera.



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 1.500 entrevistas distribuidas a nivel nacional con cuotas por sexo, 4 grupos de edad y 3 grupos de clase social.
- Público objetivo: población general de 25 a 65 años.
- Ámbito: nacional con representación en las 17 comunidades autónomas excluyendo Ceuta y Melilla.
- Campo: el trabajo de campo ha sido realizado entre el 17 y el 26 de Septiembre de 2014

